Contabilidad práctica para no contadores

NIF 2013

Álvaro Javier Romero López

Mc Graw Hill Education

Contabilidad práctica para no contadores

Contabilidad práctica para no contadores

Álvaro Javier Romero López
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
Universidad del Valle de Tlaxcala
Universidad para el Desarrollo Generacional

Revisión técnica

Ana Lilia Contreras Villagómez
Facultad de Contaduría y Administración
Universidad Nacional Autónoma de México

Margarita Ponce González
Facultad de Contaduría Pública y Administración (FACPYA)
Universidad Autónoma de Nuevo León

MÉXICO • BOGOTÁ • BUENOS AIRES • CARACAS • GUATEMALA • MADRID • NUEVA YORK
SAN JUAN • SANTIAGO • SAO PAULO • AUCKLAND • LONDRES • MILÁN • MONTREAL
NUEVA DELHI • SAN FRANCISCO • SINGAPUR • ST. LOUIS • SIDNEY • TORONTO

Director Higher Education: Miguel Ángel Toledo Castellanos
Editor sponsor: Jesús Mares Chacón
Coordinadora editorial: Marcela l. Rocha Martínez
Editora de desarrollo: Ana Laura Delgado Rodríguez
Supervisor de producción: Zeferino García García

CONTABILIDAD PRÁCTICA PARA NO CONTADORES

Prohibida la reproducción total a parcial de esta obra,
por cualquier medio, sin la autorización escrita del editor.

DERECHOS RESERVADOS © 2013 respecto a la primera edición por
McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V.
Edificio Punta Santa Fe
Prolongación Paseo de la Reforma 1015, Torre A
Piso 17, Colonia Desarrollo Santa Fe,
Delegación Álvaro Obregón
C.P. 01376, México, D. F.
Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736

ISBN: 978-607-15-0974-1

1234567890 2456789013

Impreso en México *Printed in México*

Dedicatoria

Ayer, hoy y siempre en mi mente y en mi corazón, agradezco eternamente a mis padres don Roberto Romero Aguilar (q.e.p.d.) y doña Virginia López Reyes (q.e.p.d.). A mi padre, por su constante preocupación de que nunca nos faltara lo necesario para estudiar y vivir. A mi madre, por haberme enseñado el valor de la propia responsabilidad, a tomar mis propias decisiones y comprometerme con ellas. Mi niñez y mi juventud a su lado fueron felices, gracias a ellos, hoy veo los resultados y soy feliz.

Con cariño, a mis hermanos: Rosario, Joaquín, Amelia, Virginia, Luis Roberto, José Francisco (q.e.p.d.), María del Carmen, Manuel, Miguel de Jesús.

A mi esposa Luz María, con amor, por su comprensión, apoyo y constante estímulo.

A mis hijos: José María Javier, Álvaro David y Juan Manuel. Con mi amor, les recuerdo lo dicho por Ántony de Melo: sean receptivos a todas las ideas y corrientes, pero no crédulos. Elijan su camino y vivan su vida en libertad, sean felices y realicen sus anhelos, disfruten su vida plenamente, día a día, pase lo que pase, y sepan que la felicidad no es un resultado o premio, sino una forma de existencia.

A la contaduría pública: alumnos, estudiantes, maestros, contadores y usuarios de la información financiera. Esta obra renueva mi confianza en la mente humana, en su pensamiento consciente, lógico y racional, y su incansable evolución para generar nuevos conocimientos que coadyuven a engrandecer esta hermosa profesión. Recordando a Buda, quien dijo que el amor es como una hoguera, que por más que se tome fuego de ella, no se reduce, al contrario, se incrementa; creo que igual sucede con el conocimiento, entre más lo compartimos, no disminuye, sino que se acrecienta. Y como lo expresó Louise L. Hay, al afirmar que toda la teoría del mundo es inútil si con ella no creamos nuevos conocimientos. Con mis deseos y anhelos de que las ideas y la experiencia contenidas en esta obra les sirvan para que ustedes construyan nuevos y mejores conocimientos, les dedico esta obra, con respeto y alegría, esperando que disfruten la lectura, tanto como yo disfruté y fui feliz al escribirla.

Contenido

ACERCA DEL AUTOR xv
PRÓLOGO xvii

CAPÍTULO 1 Introducción 1

Introducción 1
Necesidades que satisface la contabilidad financiera. 2
Administración de la información y recursos financieros. 3
Antecedentes históricos de la contabilidad 4
Desde sus orígenes hasta el Renacimiento 4
Edad Media 4
El Renacimiento 5
Organizaciones de la contaduría pública nacional e internacional. 5
El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP) 5
Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF) 5
International Accounting Standard Committee, IASC 6
International Accounting Standard Board, IASB 7
Resumen 7
Ejercicios 7

CAPÍTULO 2 Contabilidad financiera 9

Convergencia de las Normas de Información Financiera 9
Finalidad y objetivos de la contabilidad 10
Necesidades de los usuarios 10
Conceptos y definiciones 11
Características cualitativas de la información financiera 12
Clasificación 12
Características cualitativas primarias. 12

Características cualitativas secundarias . . . 13
Restricciones a las características cualitativas . . . 14
Diversos tipos de contabilidad . . . 14
Resumen . . . 15
Ejercicios . . . 16

CAPÍTULO 3 Estructura de las NIF y postulados básicos . . . 19

Estructura de las Normas de Información Financiera . . . 19
Normas de Información Financiera . . . 20
Normas de información financiera conceptuales o marco conceptual . . . 20
Postulados básicos . . . 20
Sustancia económica . . . 22
Entidad económica . . . 23
Negocio en marcha . . . 24
Devengación contable . . . 24
Base contable de devengo . . . 25
Reconocimiento contable . . . 25
Periodo contable . . . 26
Asociación de costos y gastos con ingresos . . . 28
Valuación . . . 29
Dualidad económica: recursos y fuentes . . . 29
Consistencia . . . 30
Juicio profesional en la aplicación de las NIF . . . 30
Resumen . . . 31
Ejercicios . . . 31

CAPÍTULO 4 Estructura financiera de la entidad . . . 33

Activo. Recursos de que dispone la entidad . . . 33
Características esenciales del activo . . . 33
Clasificación del activo . . . 34
Activos a corto plazo (circulante) . . . 34
Activo a largo plazo (no circulante) . . . 35
Propiedades, planta y equipo . . . 35
Activos intangibles . . . 36
Otros activos . . . 36
Pasivo. Fuentes externas de recursos de que dispone la entidad . . . 37
Características del pasivo . . . 37
Clasificación del pasivo . . . 37
Pasivo a corto plazo (circulante) . . . 37
Pasivo a largo plazo (no circulante) . . . 38
Capital contable. Fuentes internas de los recursos de que dispone la entidad . . . 39
Capital contable y patrimonio contable . . . 39
Características del capital contable . . . 39
Clasificación del capital contable y patrimonio contable . . . 40
Igualdades (ecuaciones) fundamentales de la contabilidad . . . 41
Activo = Pasivo más Capital contable (A = P + C) . . . 41
Pasivo = Activo menos Capital contable (P = A – C) . . . 41
Resumen . . . 42
Ejercicios . . . 42

CAPÍTULO 5 Estudio general de la cuenta 47

Concepto de cuenta 48
Partes de la cuenta 48
Debe, haber 48
Cargo o cargar 49
Abono o abonar 50
Movimientos. 50
Saldo 51
Cuenta saldada 52
Resumen 52
Ejercicios 53

CAPÍTULO 6 Reglas del cargo y del abono 57

Aumentos y disminuciones de activo 59
Conclusiones. 60
Aumentos y disminuciones de pasivo 61
Conclusiones. 61
Aumentos y disminuciones de capital 62
Conclusiones. 62
Reglas del cargo y del abono. 63
Cuentas de resultados deudoras 64
Cuentas de resultados acreedoras 64
Cuentas reales y cuentas nominales 65
Resumen 65
Ejercicios 66

CAPÍTULO 7 Teoría de la partida doble 69

Teoría de la partida doble 69
Concepto de teoría de la partida doble 70
Reglas de la teoría de la partida doble 70
Primera regla: se carga cuando aumenta (+) el activo 70
Segunda regla: se carga cuando disminuye (–) el pasivo 72
Tercera regla: se carga cuando disminuye (–) el capital 74
Balanza de comprobación 76
Resumen 79
Ejercicios 80

CAPÍTULO 8 Introducción a los estados financieros 85

Estados financieros 85
Elementos de los estados financieros 86
Objetivo de la información financiera 87
Solvencia o estabilidad financiera 88
Liquidez 88
Eficiencia operativa 89
Riesgo financiero 89

La rentabilidad. 89
Limitaciones en uso 90
Reconocimiento de los elementos de los estados financieros 90
Presentación y revelación en los estados financieros 90
Partes integrantes de los estados financieros 91
Encabezado 91
Cuerpo 91
Pie. 91
Resumen 92
Ejercicios 92

CAPÍTULO 9 Estado de situación financiera, NIF B-6 93

Estado de situación financiera, NIF B-6 93
Definición del estado de situación financiera 94
Elaboración del estado de situación financiera 94
Formas de presentación 96
Presentación en forma de reporte. 96
Presentación en forma de cuenta 97
Clasificación de activos y pasivos.. 100
Resumen 102
Ejercicios 104

CAPÍTULO 10 Estado de resultado integral, NIF B-3 109

Estado de resultado integral. 109
Concepto del estado de resultado integral 109
Objetivos del estado de resultado integral 110
Utilidad neta 110
Pérdida neta 111
Elaboración del estado de resultado integral 111
Estructura del estado de resultado integral 111
Ventas o ingresos netos 112
Costos y gastos 113
Relación entre los términos gasto, costo y pérdida 113
Costos y gastos por función 113
Costos y gastos por naturaleza 115
Resultado integral de financiamiento (RIF) 116
Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad 117
Impuestos a la utilidad 117
Utilidad neta 117
Resumen 120
Ejercicios 120

CAPÍTULO 11 Estado de flujos de efectivo, NIF B-2 125

Antecedentes 125
Definición de estado de flujo de efectivo 127
Estructura básica 127
Actividades de operación 128
Actividades de inversión 131

Actividades de financiamiento . . . 131
Normas de presentación . . . 133
Métodos para determinar y presentar las actividades de operación . . . 134
Método directo . . . 134
Método indirecto . . . 137
Bancos . . . 144
Clientes . . . 144
Almacén . . . 145
Proveedores . . . 145
Utilidad neta del ejercicio . . . 145
Resumen . . . 151
Ejercicios . . . 151

CAPÍTULO 12 Estado de cambios en el capital contable, NIF B-4 157

Estado de cambios en el capital contable . . . 157
Estructura del estado de cambios en el capital contable . . . 158
Elaboración del estado de cambios en el capital contable . . . 158
Saldos iniciales del capital contable . . . 158
Ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores . . . 159
Saldos iniciales ajustados . . . 159
Movimientos de propietarios . . . 159
Movimientos de reservas . . . 160
Resultado integral . . . 160
Saldos finales del capital contable . . . 161
Resumen . . . 161
Ejercicios . . . 162

CAPÍTULO 13 Impuesto al valor agregado (IVA), nociones y registro contable 165

Ley del IVA: introducción . . . 165
Cuentas que se emplean . . . 166
Por la compra de mercancías al contado . . . 166
Por la compra de mercancías a crédito . . . 167
Por los gastos sobre compra de mercancías, pagados al contado . . . 167
Por los gastos sobre compra de mercancías, pendientes de pago . . . 167
Por la devolución sobre compra de mercancías al contado . . . 168
Por la devolución sobre compra de mercancías a crédito . . . 168
Por la rebaja sobre compra de mercancías al contado . . . 168
Por la rebaja sobre compra de mercancías a crédito . . . 168
Por la venta de mercancías al contado . . . 169
Por la venta de mercancías a crédito . . . 169
Por las devoluciones sobre venta de mercancías al contado . . . 169
Por las devoluciones sobre venta de mercancías a crédito . . . 170
Por las rebajas sobre venta de mercancías al contado . . . 170
Por las rebajas sobre ventas de mercancías a crédito . . . 170
IVA a favor . . . 170
IVA por pagar . . . 171
Resumen . . . 172
Ejercicios . . . 173

CAPÍTULO 14 Procedimientos para el registro de las operaciones de compra y venta de mercancías 175

Operaciones de compra y venta de mercancías 175
Procedimiento analítico 180
Movimiento y saldo de las cuentas 181
Asientos de ajuste para determinar la utilidad bruta 184
Ventajas 187
Desventajas 187
Procedimiento de inventarios perpetuos 195
Ventajas 195
Registro de la venta a precio de venta 197
Registro de la venta a precio de costo 198
Registro de la devolución sobre venta a precio de venta 199
Registro de la devolución sobre venta a precio de costo 200
Movimiento y saldo de las cuentas 202
Asiento de ajuste para determinar la utilidad bruta 203
Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias 203
Fórmulas de asignación del costo 209
Costos promedios 210
Valuación del costo de ventas PEPS 211
Devoluciones sobre venta 211
Primeras entradas, primeras salidas (PEPS) 212
Ventajas 213
Desventajas 213
Valuación del costo de ventas PEPS 214
Devoluciones sobre venta 215
Valuación del inventario final 216
Resumen 216
Ejercicios 217

CAPÍTULO 15 Proceso contable 221

Elaborar estados financieros 221
Libro diario 222
Libro mayor 222
Registros auxiliares 223
Balanza de comprobación, hoja de trabajo y asientos de ajuste 224
Hoja de trabajo 224
Concepto 224
Elaboración 224
Columnas 1, 2, 3 y 4: balanza de comprobación 225
Asientos de ajuste 225
Ajustes por estimaciones, devengado, depreciación y amortización de activos y pasivos acumulados 226
Columnas 7 y 8: balanza de saldos ajustados 229
Columnas 9 y 10: asientos de pérdidas y ganancias 229
Columnas 11 y 12: balanza previa al balance general 234
Columna 12: pasivo y capital 234
Asiento de cierre 234
Estados financieros 235
Balance general 235
Resumen 237
Ejercicios 237

CAPÍTULO 16 Elementos de análisis e interpretación para la toma de decisiones 241

Razones financieras 242
Razones de liquidez 242
Razón severa o prueba del ácido. 242
Razón de liquidez inmediata o de pago inmediato 243
Razones de endeudamiento 243
Razones de actividad o rotación. 244
Razones de rentabilidad 246
Razón de rentabilidad de la inversión. 246
Apalancamiento financiero 250
Porcientos integrales 251
Punto de equilibrio 252
Gráfica del punto de equilibrio 254
Control financiero DuPont 255
Resumen 257
Ejercicios 257

ÍNDICE ANALÍTICO 265

Acerca del autor

En diciembre de 2001 y con motivo de la entrega del Premio Nacional de la Contaduría, la revista *Contaduría Pública* del IMCP, publicó lo siguiente:

> Escribir un libro forma parte de la cultura y es la base para que una sociedad crezca. Es imposible imaginar una sociedad sin alfabeto para transmitir las ideas con carácter permanente, hacia el futuro.
>
> En México necesitamos escritores y en particular la profesión. El IMCP impulsa y reconoce a quienes escriben, y los impulsa a través del Premio Nacional de Contaduría Pública que realiza cada dos años.
>
> En esta ocasión, el jurado declaró desiertos el primer y segundo lugar. El C.P. Álvaro Javier Romero López, originario de Puebla, tercer lugar en 1988-1989, segundo lugar en 1992-1993 y primer lugar en 1996-1997, obtuvo ahora el tercer lugar presentando el trabajo "La ciencia contable" con el seudónimo de *Cogito, ergo sum*.
>
> Es egresado de la Facultad de Contaduría Pública de la BUAP, donde obtuvo la licenciatura en contaduría en 1979 y la maestría en administración con mención honorífica en 1983.
>
> Inició su labor docente en 1980 en la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad Cuauhtémoc de Puebla, de la que también fue director, y en la BUAP en el nivel de licenciatura y, desde 1984 en posgrado en diversos programas de maestría y diplomados en universidades de varios estados del país. Ha desempeñado varios cargos en la BUAP: director de Presupuesto y Operación Financiera; miembro de la Academia de Investigación; y en la FCP fue coordinador del área de Contabilidad, secretario de la División de Investigación y Estudios de Posgrado de la que además fue coordinador del Centro de Investigación.
>
> En 1989 obtuvo el tercer lugar en el X Premio Nacional con el trabajo "Una solución a la valuación de inventarios UEPS-Costo; PEPS-Inventarios", que también es su primer libro publicado (ECASA); en 1983 ganó el segundo lugar en el XII Premio Nacional con la obra "Contabilidad total. La contabilidad base efectivo y base devengado, aplicadas simultáneamente"; al respecto comentaremos que en la actualidad el sistema de recaudación fiscal en México emplea flujos de efectivo para el IVA y devengado para ISR, y que a partir del 1 de enero de 2008 por disposición del CINIF, es obligatoria la aplicación de la *NIF B-2 Estado de flujos de efectivo;* en 1997 gana el primer lugar en el XIV Premio Nacional con la obra "Contacibernética. Contabilidad financiera y control interno con enfoque de sistemas. El Camino hacia la contabilidad de calidad total", y en 2001 en el XVI Premio Nacional obtuvo el tercer lugar con la obra "La ciencia contable".

Los premios obtenidos por el autor, como ya lo señala el texto de la revista *Contaduría Pública*, son concedidos por el IMCP. Con ellos, el maestro Romero López se convierte en el primer contador del país en obtener cuatro premios nacionales de contaduría pública, otorgados por la máxima organización profesional de contadores públicos en México.

Entre sus obras publicadas se encuentran: *Una solución a la valuación de inventarios UEPS-Costo; PEPS-Inventarios"*, (ECASA) y ha publicado más de veinte libros de texto con McGraw-Hill Educación, entre los que destacan: *Principios de contabilidad,* actualmente en su cuarta edición; *Contabilidad intermedia*; *Contabilidad superior; Contabilidad avanzada I, Contabilidad avanzada II; Contabilidad I* (Romero/Guajardo); *Contabilidad II* (Romero/Hidalgo/Hernández/Martínez); *Fundamentos de contabilidad I* (Romero/Guajardo); *Contabilidad 1; Contabilidad 2* (1a. y 1a. edición actualizada); *Contabilidad* (FACPYA); *Contabilidad III* (FACPYA); *Contabilidad, problemas y ejercicios*, y *Contabilidad financiera* (UACH) (Romero/Guajardo).

En la actualidad, Álvaro Javier Romero radica en la ciudad de Puebla, donde combina su labor docente en la Escuela de Ciencias Económico Administrativas de la UVT y en la licenciatura en Contaduría y Administración en la Universidad para el Desarrollo Generacional (UPDG), con la investigación y asesoría, la autoría de textos universitarios de su área profesional, además de impartir conferencias en diversas universidades y colegios de profesionales

Prólogo

¿Quién no hace uso de la contabilidad financiera y de la información que de ella emana? Algunas personas piensan que la contabilidad es un área altamente técnica, ejercida solo por contadores. Sin embargo, casi todo el mundo practica la contabilidad como un punto de apoyo en su quehacer cotidiano.

Toda persona que tome decisiones comerciales necesita entender con claridad los términos y conceptos contables para participar y comunicarse efectivamente con la comunidad comercial. No obstante, el uso de la información contable no está limitado únicamente al mundo de los negocios. Vivimos en una era contable.[1]

Para los estudiantes de licenciatura o maestría que no culminarán sus estudios como contadores o licenciados en contaduría, ni la ejercerán de manera cotidiana, pero necesitan conocer los conceptos doctrinarios básicos que sustentan la práctica contable, está dirigido este libro. *Contabilidad práctica para no contadores* fue diseñado acorde con los planes y programas de estudio vigentes en los principales centros de educación en las licenciaturas y maestrías que requieren conocimientos de la práctica contable actual, respecto de la normatividad empleada a nivel mundial en la preparación de los estados financieros.

Características del texto

Dentro de los elementos que distinguen esta obra se encuentran los siguientes:

- Cuidado especial en el uso de un lenguaje que una la teoría con la práctica.
- En todos los capítulos se incluyen los elementos sustanciales de las NIF vigentes a la fecha, lo que permite a los profesionales que no ejercen la contaduría pública conocer la práctica de la contabilidad.
- En el capítulo 1 se exponen las necesidades que satisface la contabilidad, sus antecedentes históricos, así como la organización nacional e internacional de la contaduría.
- En los capítulos 2 y 3 se tratan conceptos esenciales, como: la finalidad y objetivos de la contabilidad, las necesidades de los usuarios, además de la definición, características cualitativas de la información, estructura y postulados básicos de las NIF.

[1] Meigs, Robert F., Meigs Mary A., Bettner, Mark, Whittington, Ray, *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 10a. ed., México, McGraw-Hill, p. 3.

- En el capítulo 4 se analizan los elementos de la estructura financiera de las empresas, activos, pasivos y capital.
- En los capítulos 5, 6 y 7, se estudia la cuenta, las reglas del cargo y del abono; asimismo, se revisa la teoría de la partida doble, privilegiando su aplicación práctica, sustentada siempre en cabal teoría.
- En el capítulo 8 contiene una introducción a los estados financieros: se describen su concepto, objetivos, características, limitaciones en su uso y sus partes integrantes.
- En el capítulo 9 se estudia el estado de situación financiara de conformidad con la NIF B-6 vigente a partir del 1 de enero de 2013.
- En el capítulo 10 se revisa el estado de resultados integral, NIF B-3 en vigor a partir del 1 de enero de 2013.
- En el capítulo 11 se ve el estado de flujos de efectivo, NIF B-2.
- En el capítulo 12 se estudia el estado de variaciones en el capital contable, NIF B-4 en vigor a partir del 1 de enero de 2013.
- El capítulo 13 está destinado al estudio de los conceptos elementales del IVA.
- En el capítulo 14 se revisan los procedimientos para el registro de las operaciones de compra venta de mercancías, incluyendo las fórmulas para valuación de inventarios costo promedio y PEPS, contempladas en la NIF C-4 Inventarios, vigente a partir del 1 de enero de 2012.
- El capítulo 15 se destinó para el proceso contable que incluye desde las transacciones realizadas, su documentación comprobatoria, el registro en diario, mayor y auxiliares, hasta el procesamiento último de los datos, incluyendo la hoja de trabajo, asientos de ajuste, cierre de libros y elaboración de estados financieros.
- Finalmente, en el capítulo 16 se exponen los elementos de análisis e interpretación para la toma de decisiones, incluyendo el estudio de las razones financieras, el apalancamiento financiero, los porcientos integrales, punto de equilibrio y el control financiero DuPont.
- Para los profesores: se incluyen cuadros de cada capítulo que pueden descargar del Centro de Aprendizaje en Línea de este libro, para ser utilizados en sus clases, así como el manual de soluciones.

Centro de Aprendizaje en Línea

Esta obra cuenta con recursos tecnológicos y pedagógicos modernos, en el Centro de Aprendizaje en Línea (http://www.mhhe.com/uni/romero_con1e), el cual está disponible para el instructor y para el alumno. Ahí encontrará aplicaciones descargables, el material para la solución de los ejercicios, tareas, actividades, así como el Sistema Contable Romero, con el que podrá resolver sus prácticas contables.

Agradecimientos

De manera general, a mis alumnos de la especialidad en finanzas y maestría en administración de la BUAP, así como de las maestrías en administración de la Universidad Fray Luca Pacioli de Cuernavaca, Morelos; de la maestría en administración y en alta dirección de la Universidad del Valle de Tlaxcala; de la maestría en auditoría del Instituto de Estudios Superiores Benito Juárez de Apizaco, Tlaxcala; de la maestría de finanzas y gestión de la Universidad Politécnica del Estado de Morelos; a mis alumnos de licenciatura de la Escuela de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad del Valle de Tlaxcala y de la Licenciatura en Contaduría y Administración de la de Universidad para el Desarrollo Generacional (UPDG) en Puebla, a quienes constantemente expuse a su consideración tanto los aspectos tradicionales de la doctrina contable, así como las nuevas ideas que ahora forman parte del contenido de esta obra, y de todos ellos siempre obtuve respuesta positiva, expresada a través de preguntas y propuestas de solución.

Quiero hacer patente mi agradecimiento de una manera muy especial a mi editorial, McGraw-Hill Education, por la total confianza depositada en la obra de un servidor y para la que siempre ha mostrado un interés que solo puedo pagar como lo he venido haciendo en todas mis obras, poniendo en ellas toda mi capacidad, cuidado, inteligencia y creatividad, así como todo el entusiasmo,

alegría, y pasión por el conocimiento y su expresión o manifestación a través de un libro de texto. Aunque no sé qué tanto posea de los atributos arriba mencionados, ciertamente no escatimo en ninguno de ellos y los pongo todos a disposición de esta obra, pues como se dice: quien da todo lo que tiene no está obligado a dar más. Por el momento, amigos de McGraw-Hill, esto es todo lo que tengo y es todo lo que les doy. Espero en el futuro tener más.

Mención especial merecen el Lic. Javier Neyra Bravo, VP Latinoamérica, siempre atento e interesado en mi obra, por su respaldo a mis peticiones y proyectos, gracias por su apoyo y confianza. El Lic. Jesús Mares Chacón, editor sponsor, gracias por su total apoyo y colaboración con el desarrollo de esta obra, al facilitarme los planes de estudio y material necesario para darle cuerpo a esta obra, gracias. Al ingeniero Miguel Ángel Toledo Castellanos, Director General de México, a quien desde que tuve el placer de conocer, se interesó en mi obra, gracias por su apoyo constante y entusiasta. Particularmente, agradezco a mi editora Ana Delgado. A Zeferino García García, supervisor de producción, cuya invaluable aportación permitió la transformación de los escritos en la obra aquí presente.

Asimismo, expreso mi agradecimiento a aquellas personas que, después de haber leído mi obra, la han criticado, incluso a aquellas que, de alguna u otra manera, han ido más allá. Esto me ha permitido, por un parte, reforzar aquella idea que tenía respecto a que los conocimientos que poseemos, adquirimos o creamos no son solo el resultado del conocimiento único y exclusivo creado en nuestra mente y, como consecuencia, nuestra propiedad, sino más bien, son el resultado de un proceso de evolución del pensamiento colectivo. Es decir, no son para atesorarlos egoístamente, sino para compartirlos de manera generosa con los demás y, por otra, para comprender que cuanto más estudiemos y conozcamos, menos soberbios debemos sentirnos. Debemos reconocer humildemente, como lo hago ahora, que aún me falta mucho por conocer, mucho por aprender y, Dios quiera, mucho por crear.

A todos ustedes, hoy y siempre, mi gratitud.

Álvaro Javier Romero López

Primavera, 2013

Capítulo 1

Introducción

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Comprender** que la contabilidad financiera es el medio por el que los usuarios satisfacen su necesidad de información financiera, por medio de informes que utilizan para tomar decisiones.
- **OA2** **Comprender** que la contabilidad intenta dar solución a las necesidades de información de los usuarios, de acuerdo a las condiciones económicas del momento.
- **OA3** **Identificar** los diferentes momentos de la historia de la contabilidad.
- **OA4** **Conocer** la organización nacional e internacional de la contaduría, y comprender la necesidad del uso normas de información financiera convergentes a nivel mundial.

Introducción

OA1

La contabilidad es el medio por el cual medimos y describimos el resultado de una actividad económica. Ya sea que implemente mejoras en un negocio, haga inversiones, prepare su declaración de impuestos, pague su factura telefónica, etcétera, usted siempre trabajará con conceptos e información contable. A menudo, la contabilidad se conoce como "el lenguaje de los negocios" debido a que es muy usada en la descripción de todo tipo de actividades comerciales.

Además, hay que tener en consideración que la contabilidad se utiliza en las grandes corporaciones y que en la era globalizadora que vivimos, las organizaciones locales deberán redefinir sus estrategias de comercialización y finanzas, y establecer alianzas con otras empresas para soportar los embates de la competencia global, es decir, de una competencia internacional.

> Los avances que se han observado en las tecnologías de los sistemas de cómputo y de los sistemas de comunicaciones también tienen su propio impacto. Por ejemplo, los mercados monetarios permanecen continuamente abiertos, 24 horas del día. Actualmente el volumen del comercio exterior

sitúa billones de dólares por día. La información puede viajar rápidamente a lo largo de gigantescas distancias, y su obtención es cada vez más fácil y barata. La información, incluyendo la de tipo contable, representa un recurso fundamental en estas transacciones y es la base sobre la cual se apoyan los vínculos tanto internos como los que establecen una concesión con el mundo entero.[1]

OA2 Necesidades que satisface la contabilidad financiera

En el mundo de los negocios, en general, todas las empresas relacionadas con la actividad económica tienen una necesidad vital de información financiera para lograr los objetivos que se han propuesto que les permita obtener un rendimiento sobre su inversión. Por tal razón, la contabilidad es la mejor herramienta de que disponen para satisfacer esa necesidad, pues su objetivo es presentar información financiera para que los usuarios tomen decisiones.

La contabilidad es la disciplina que satisface las necesidades de información financiera de los usuarios interesados en ella.

La **contabilidad** es la disciplina que satisface las necesidades de información financiera de los usuarios interesados en ella. Controla y presenta información financiera mediante estados financieros, que son empleados por los directivos para tomar decisiones en beneficio de la empresa (figura 1.1).

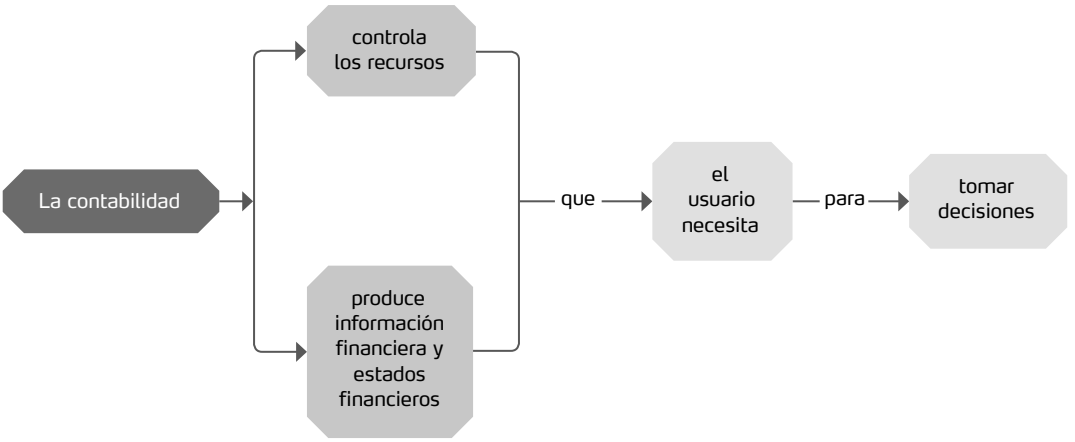


Figura 1.1 Necesidades que satisface la contabilidad.

Los seres humanos realizan negocios, contenidos en un universo mayor conceptuado como actividad económica, donde las empresas efectúan actividades cuyos resultados necesitan conocerse. Asimismo, para tomar decisiones se requiere información sobre las consecuencias de las operaciones empresariales. Así, observamos que la necesidad social más relevante que satisface la contabilidad es comunicar información financiera sobre los recursos utilizados o aplicados por las entidades para la realización de sus fines.

> Un elemento importante para la conducta racional de los asuntos humanos es la disponibilidad de información. La información ayuda a los individuos a decidir qué creer y qué hacer. La solidez de nuestros juicios (personales, políticos, sociales y económicos) refleja directamente la calidad y la oportunidad de la información que tenemos.
>
> Los sistemas contables comunican información económica.[2]

Francisco Blanco dice que la información "es la premisa de una decisión".[3] De ahí la importancia que reviste la información financiera en la toma de decisiones y la necesidad de que las organizaciones

[1] Gerard, G. Mueller, Helen Gernon y Gary K. Meek, *Contabilidad. Una perspectiva internacional*, 4a. ed., México, McGraw Hill, 1999, p. XV.
[2] Earl A. Spiller Jr. y Martin L. Gosman, *Contabilidad financiera*, 4a. ed. (primera en español), México, McGraw-Hill, p. 3.
[3] Francisco Blanco Illescas, *El control integrado de gestión. Iniciación a la dirección por sistemas*, México, Limusa, 1988, p. 197.

cuenten con adecuados sistemas de información que les permitan agilizar y optimizar ese proceso; asimismo, como las empresas son conductoras de personas encaminadas al logro de objetivos, éstos serán alcanzados en mejores condiciones de eficiencia en la medida en que el sistema brinde a los administradores, información útil, confiable y oportuna, es decir, la más adecuada a sus necesidades.

La existencia de recursos escasos motiva distintas necesidades de información para lograr el empleo más adecuado de dichos recursos: por un lado, el posible inversor demanda información para saber si le interesa o no invertir en una empresa, en tanto que el decisor empresarial debe elegir qué recursos utilizar en la ejecución de sus tareas, así como qué productos o servicios ofertar al mercado. La existencia del riesgo empresarial (no existe certeza sobre qué resultado podrá obtener la empresa como consecuencia de la actividad desarrollada) hace que la *información contable* se convierta en un significativo instrumento que informa sobre elementos o medios económicos de la empresa y sobre los acontecimientos relacionados con el desarrollo de su actividad (figura 1.2).[4]

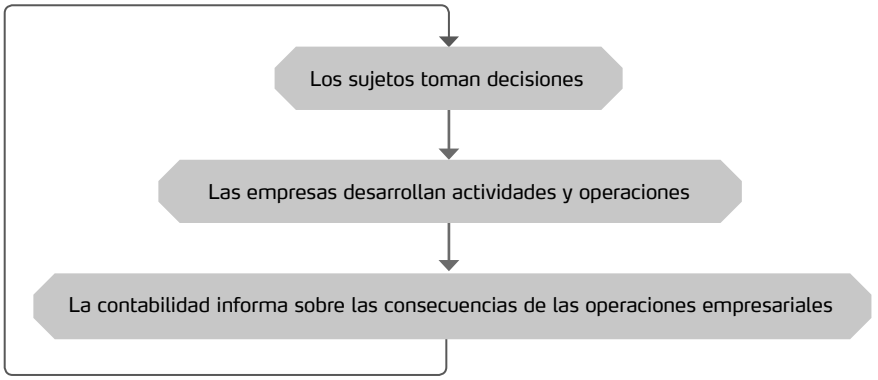

Los sujetos toman decisiones
Las empresas desarrollan actividades y operaciones
La contabilidad informa sobre las consecuencias de las operaciones empresariales

Figura 1.2 Relación actividad empresarial-contabilidad.

El *proceso contable* que abarca desde el reconocimiento inicial, registro de las transacciones, transformaciones y eventos, su valuación, reconocimiento posterior, presentación y revelación de información financiera, se puede apreciar en la figura 1.3.

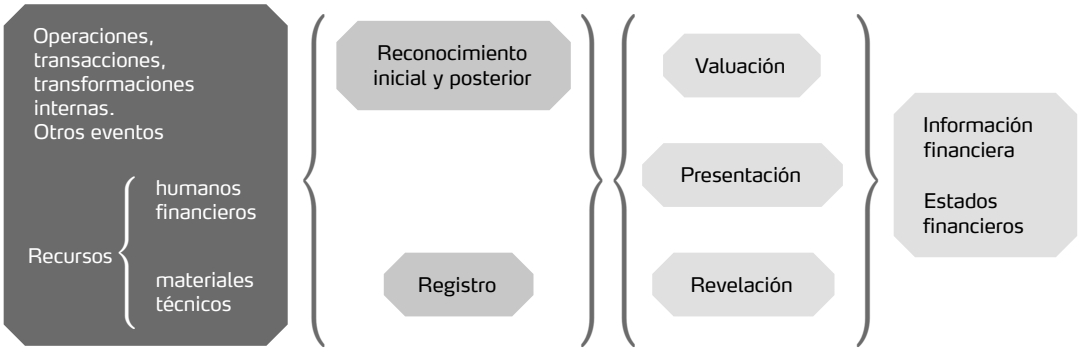


Figura 1.3 Proceso contable.

Administración de la información y recursos financieros

OA3

Las entidades invierten recursos financieros, materiales y tecnológicos que debidamente encauzados por la dirección de la empresa, permitirán el logro de su misión; los directores de las organiza-

[4] *Ibid.*, pp. 6-7.

ciones requieren información sobre la forma como se aplican esos recursos en las operaciones de la entidad. Para una adecuada toma de decisiones se requiere de información útil y confiable, por lo que es indispensable lograr una eficiente administración de la información.

Los recursos financieros propiedad de una entidad deben ser aplicados de manera adecuada en la realización de sus fines, de modo que hacen necesaria la existencia de un sistema que sea capaz de obtener, procesar y comunicar información financiera. Respecto del uso que le dan diversos interesados, John A. Tracy asegura que: "Los acreedores y los accionistas no desearán invertir su dinero sin estar al tanto de la situación y el desempeño financiero de la empresa".[5]

OA4 Antecedentes históricos de la contabilidad

Las necesidades humanas no han sido las mismas en todas las épocas o en todas las naciones, ni siquiera en una misma empresa en constante evolución, de ahí que la contabilidad, en cada una de sus etapas, haya tenido necesidad de adecuarse a las características particulares de la economía existente en cada momento de la humanidad.

Está claro que las necesidades de información relativas a los bienes y derechos o sobre las obligaciones que tendrían los seres humanos no fueron las mismas en la época de las cavernas comparadas con las de los antiguos habitantes de Grecia, Egipto, Roma, o las de los hombres de la Edad Media o de la época contemporánea; sin embargo, aun cuando dichas necesidades variaran, en todo momento la contabilidad ha procurado satisfacerlas.

Desde sus orígenes hasta el Renacimiento

Se puede decir que para el 6000 a. C. se contaba ya con los elementos necesarios o indispensables para conceptuar la existencia de una actividad contable, ya que el hombre había formado grupos, primero como cazadores y después como agricultores y pastores, y se había dado ya inicio a la escritura y a los números, elementos necesarios para la actividad contable. Como antecedente más remoto se tiene una tablilla de barro de origen sumerio en Mesopotamia, que data del 6000 a. C.; tal tablilla se encuentra en la actualidad en el Museo Semítico de Harvard, en Boston, Massachusetts.

En la cultura egipcia es común ver representados en los jeroglíficos a los escribas, quienes eran los contadores de aquella época. En relación con Grecia son pocos los testimonios que se tienen al respecto, pero es indudable que en un pueblo con el desarrollo intelectual, político y social como el griego, esta práctica debió también desenvolverse de manera notable, tal como lo deja ver la siguiente aseveración: "Se afirma que los banqueros griegos, fueron famosos en Atenas, ejerciendo su influencia en todo el imperio".[6]

Roma debió jugar a su vez un papel importante en la evolución de la contabilidad; si bien los romanos escribieron una gran cantidad de obras, la mayoría de ellas trataban sobre el derecho, pero respecto a la contabilidad o a las prácticas contables no existe un acervo extenso.

Edad Media

Durante este periodo se inició el feudalismo, en el cual no cesó totalmente el comercio, por lo que las prácticas contables debieron de ser usuales, aun cuando esta actividad se volviese casi exclusiva del señor feudal y de los monasterios europeos. "La contabilidad en Italia, en el siglo VIII, era una actividad usual y necesaria."[7] Tres ciudades italianas dieron gran uso e impulso a la actividad contable: Génova, Florencia y Venecia, lugares donde se usaba y se alentaba la contabilidad por partida doble, tal como se utiliza actualmente. En esta época la partida doble había probado ya sus beneficios, y su enseñanza se había dejado en manos de los monjes, personas encargadas de transmitir la cultura.

---

[5] John A. Tracy, *Fundamentos de contabilidad financiera*, México, Limusa, 1979, pp. 20, 25, 55.
[6] *Ibid.*, pp. 31 y 32.
[7] *Ibid.*, p. 58.

El Renacimiento

En este periodo la contabilidad tuvo sin duda fabulosos cambios, de los cuales uno fundamental transformó nuestra profesión radicalmente: la partida doble, misma que seguimos utilizando en nuestros días. Pacioli fue un genio del Renacimiento,[8] y fue el primer autor en referirse a los principios contables, explicando en detalle el método de la partida doble y los distintos libros contables utilizados en su época.

> Luca Pacioli nació en Umbría, una provincia de Italia en 1445.
>
> La contabilidad moderna nace en 1494 en los inicios del Renacimiento, cuando fray Luca publica en Venecia su libro *La Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalitá*.[9]

La partida doble utilizada anteriormente se rescató gracias a la obra de Pacioli. Es pertinente resaltar que él no inventó la contabilidad por partida doble, sino que dejó por escrito el método que en esa época practicaban los mercaderes de Venecia.

Organizaciones de la contaduría pública nacional e internacional

OA5

Los contadores públicos, nacional e internacionalmente, se han agrupado buscando salvaguardar sus intereses y los de la profesión en su conjunto a través de prestigiar la imagen de la contaduría pública; mantener los más altos estándares de ética, respeto e integridad; superarse en aspectos técnicos y humanos; desarrollarse profesionalmente y actualizarse de manera continua por medio de la capacitación; generar conocimientos al promover la creatividad de sus miembros; además de señalar los mecanismos que permitan su representación ante las autoridades y la sociedad, buscando siempre satisfacer valores de justicia y equidad.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C. (IMCP)

El IMCP es una federación fundada en 1923 que se conforma de 61 colegios de profesionistas, agrupando a más de veinte mil contadores públicos asociados en todo el país. Durante más de 30 años fue el cuerpo normativo en principios de contabilidad generalmente aceptados; ahora ha delegado esta función en un organismo independiente: el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).[10]

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF)

Se forma en agosto de 2001[11] con el propósito de perfeccionar los procesos para el desarrollo de la investigación contable y financiera, y de normar la información comparable y transparente a nivel internacional, útil a los emisores, organismos reguladores y a los usuarios de ésta.[12] El 10 de abril de 2002 se constituyó formalmente gracias al acuerdo de las siguientes instituciones líderes de los sectores financiero, gubernamental, académico y profesional:

---

[8] http/www.vialibre.org.ar/indez.php/article/articleview/106/1?Printable<versión=enabled.

[9] Romero Gómez, Gabriela, 500 años del legado de un humanista al empresario del nuevo milenio. http//www.sis.uia.mx"/idea/docs/indices/articulo01/acad/01sa04.htm.

[10] http://portal.imcp.org.mx/content/view/62/284/

[11] *Nació con el nombre de Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) y en 2011 cambió por el de Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera.*

[12] Consultado en el sitio web del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, www.cinif.org.mx.

Asociación de Bancos de México	Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles
Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas	Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
Bolsa Mexicana de Valores	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas	Consejo Coordinador Empresarial
Instituto Mexicano de Contadores Públicos	Secretaría de la Función Pública
Secretaría de Hacienda y Crédito Público	

Las normas que emite este organismo son de carácter obligatorio para las compañías que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores, según lo estableció la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el año 2003. El 31 de mayo de 2004, el IMCP entrega al CINIF los procesos de investigación, revisión, auscultación y emisión de las NIF.[13]

A partir del 1 de julio de 2004 el emisor de los principios de contabilidad deja de ser responsabilidad del IMCP y esta función pasa al CINIF, que tiene los siguientes objetivos:		
Desarrollar normas de información financiera transparentes, objetivas y confiables relacionadas con el desempeño de las entidades económicas y gubernamentales que sean útiles a los emisores y usuarios de la información financiera.	Llevar a cabo los procesos de investigación, auscultación, emisión y difusión de las normas de información financiera que den como resultado información financiera comparable y transparente a nivel internacional.	Lograr la convergencia de las normas locales de contabilidad con normas de información financiera aceptadas globalmente.

En 2004 participan como asociados del CINIF, la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros y el Consejo Mexicano de Hombres de Negocios.

International Accounting Standard Committee, IASC[14]

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad es un organismo independiente perteneciente al sector privado, constituido en 1973 a través del acuerdo establecido entre institutos profesionales de Alemania, Australia, Canadá, Francia, Holanda, Irlanda, Japón, México, Reino Unido y Estados Unidos, y reestructurado en 2001 con el nombre de Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (*International Accounting Standard Board*, IASB).

Este comité tiene como objetivo promover la convergencia de los principios contables que usan las empresas y otras organizaciones de todo el mundo en su información financiera.

Los objetivos del IASB son:

a) Desarrollar, para el interés público, un conjunto de normas generales de contabilidad de elevada calidad, comprensibles y aplicables, que permitan exigir una alta calidad, transparencia y comparabilidad de la información contenida en los estados financieros y otra información a suministrar que ayude a los participantes en los mercados financieros mundiales, así como a otros usuarios, a la toma de decisiones económicas;
b) Promover el uso y la aplicación rigurosa de dichas normas;

[13] *Ibid.*
[14] Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., *International Accounting Standard Board*, *Normas Internacionales de Contabilidad 2001*, p. 1.

c) Conseguir la convergencia entre las normas contables de ámbito nacional y las Normas Internacionales de Contabilidad hacia soluciones de elevada calidad técnica.

International Accounting Standard Board (IASB)[15]

Se fundó en 2001 como una entidad privada, independiente de los países que forman parte de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), con el objeto de formular y publicar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) que se deben seguir al presentar los estados financieros auditados y promover su aceptación y observancia para que obtengan una validez mundial. Las NIC se consideran los intentos más importantes y aceptables para la normalización contable a nivel universal.

Su objetivo es desarrollar un conjunto único de normas contables de carácter mundial que sean de alta calidad, comprensibles y de obligado cumplimiento, que exijan información comparable, transparente y de alta calidad con el fin de ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios a tomar decisiones económicas.[16]

En octubre de 2002, el *International Accounting Standard Board* (IASB) y el *Financial Accounting Standard Board* (FASB) suscribieron un protocolo mediante el cual acordaron eliminar, en 2005, las diferencias significativas en su normatividad contable, de manera que se tenga una sola normatividad en todo el mundo. A este objetivo se dirigió el CINIF en su emisión de nuevas normas de información financiera (NIF).

Resumen

En el presente capítulo aprendimos que las empresas requieren información financiera y que la contabilidad es el medio por el cual les es comunicada mediante estados financieros, que son la base en la toma de decisiones.

Además, estudiamos que la contabilidad financiera comprende el registro de las transacciones, transformaciones y otros eventos que afectan a la entidad, y su transformación en informes financieros que serán empleados en la toma de decisiones.

Asimismo, abordamos cómo la contabilidad ha intentado dar solución a las necesidades de información de los interesados, de acuerdo con el entorno económico en las distintas etapas de la humanidad, así que indagamos sus antecedentes históricos desde sus orígenes en Mesopotamia, Grecia, Roma, la Edad Media y el Renacimiento, donde destaca la obra de fray Luca Pacioli.

Finalmente, supimos que la contabilidad enfrenta los retos que impone el desarrollo social, político y económico del mundo en general, caracterizado por una corriente globalizadora y de apertura a nivel internacional, a través de organismos nacionales e internacionales que encaminan sus esfuerzos para tener una sola normatividad en todo el mundo, de elevada calidad, comprensible y que permita preparar información financiera transparente y comparable.

Ejercicios

I. Resuelva las siguientes preguntas

OA1

1. Comente quién hace uso de la contabilidad e ilústrelo con 5 ejemplos de su conocimiento.
2. Mencione en qué casos reales, usted ha hecho uso de la contabilidad, o en cuáles necesitará hacerlo.

[15] Consultado en el sitio web del International Standard Accountand Board, www.isab.org.uk.

[16] Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), *Boletín informativo*, núm. 2, México, marzo de 2004, p. 2.

OA2

3. Explique qué necesidades satisface la contabilidad financiera.
4. Señale cómo se desarrolla el proceso contable.
5. Exprese su opinión respecto de la importancia de la adecuada administración de la información y los recursos financieros.

OA3

6. Elabore un breve resumen de los antecedentes históricos de la contabilidad desde sus orígenes hasta la edad media.
7. Tres ciudades italianas usaron e impulsaron la contabilidad por partida doble, diga cuales fueron.
8. Fray Lucca Pacioli publicó la obra más importante sobre contabilidad por partida doble, indique su nombre.

OA4

9. Mencione los objetivos del CINIF.
10. Mencione los objetivos del IASB.

Capítulo 2

Contabilidad financiera

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Conocer** la importancia de la convergencia de las normas de información financiera.
- **OA2** **Comprender** la finalidad de la contabilidad de proporcionar información financiera útil para la toma de decisiones e identificar sus objetivos.
- **OA3** **Definir** la contabilidad financiera
- **OA4** **Explicar** las características cualitativas de la información financiera.

Convergencia de las Normas de Información Financiera

OA1

La contabilidad financiera ha permanecido en constante evolución con el fin de adecuarse a los propósitos del usuario y satisfacer sus necesidades de información financiera. Asimismo, en México, la contabilidad financiera ha cambiado; se ha transformado y prosperado motivada por la *convergencia*, un fenómeno derivado de la globalización mundial fundamentalmente en el ámbito de los negocios y los mercados de capital. Esta situación ha conducido a la normatividad mundial a converger para lograr normas de información financiera que permitan producirla y comunicarla con alta calidad, para servir a los objetivos de los usuarios y de los interesados en el mensaje contenido en la información financiera.

> Uno de los hechos más significativos a favor de la armonización de las normas contables ocurre en mayo del 2002, cuando la *Organización Internacional de los Organismos Rectores de las Bolsas* recomienda a todos sus países miembros la utilización de Normas Internacionales de Información Financiera. Esta sugerencia es aceptada por la Comisión Europea en 2002, estableciendo la utilización obligatoria de las NIC, a más tardar en el 2005, para los estados financieros consolidados de las compañías que coticen o vayan a cotizar en el mercado regulado de la Unión Europea (UE).[1]

[1] *Boletín Informativo*, Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), núm. 2, marzo de 2004, p. 1.

Figura 2.1 Objetivo de la contabilidad financiera.

OA2 Finalidad y objetivos de la contabilidad

La contabilidad financiera es un medio a través del cual diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso de la situación financiera de las entidades a partir de la lectura de los datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa. Estos datos puedes ser recolectados, transformados y resumidos en informes denominados estados financieros, los cuales, en función de su utilidad y confiabilidad, permiten tomar decisiones relacionadas con dichas empresas.

La NIF A-1, vigente a partir del 1 de enero de 2006, dice que los objetivos de la información financiera derivan principalmente de las necesidades del usuario; por tanto, la información financiera que la contabilidad produce se integra de información cuantitativa expresada en unidades monetarias y de información cualitativa, que muestra la posición y el desempeño de una entidad, teniendo como objetivo esencial ser útil al usuario en la toma de decisiones económicas (figura 2.1).

La utilidad como característica fundamental de los estados financieros estriba en adecuarse a las necesidades comunes del usuario general, y constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas.

Necesidades de los usuarios

Para concretar los objetivos de los estados financieros es preciso saber quiénes son los usuarios que los requieren y cuáles son sus necesidades.

La actividad económica en que participan las entidades con fines lucrativos y no lucrativos es el punto de partida lógico para identificar las necesidades de los usuarios, en virtud de que la actividad económica se concreta en el intercambio de recursos, bienes o servicios, derechos y obligaciones apropiados para tales negocios (figura 2.2).

Estudiemos la clasificación de los usuarios de la información (figura 2.3).

a) *Accionistas o dueños.* Incluyen a socios, asociados y miembros que proporcionan recursos a la entidad que son directamente compensados de acuerdo con sus aportaciones (entidades lucrativas).
b) *Patrocinadores.* Comprende a patronos, donantes, asociados y miembros que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades con propósitos no lucrativos).
c) *Órganos de supervisión y vigilancia corporativa, interna o externa.* Son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades.
d) *Administradores.* Los responsables de cumplir el mandato de los cuerpos de gobierno y dirigir las actividades operativas.

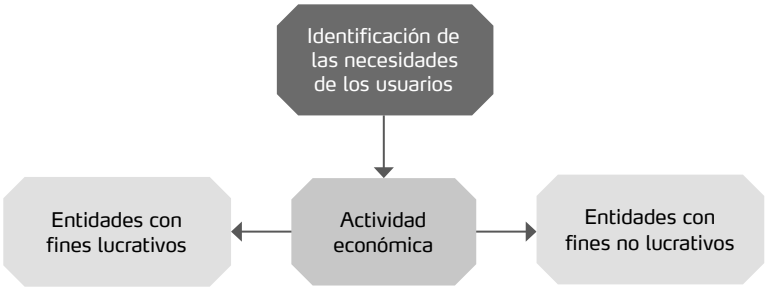

Identificación de las necesidades de los usuarios
Entidades con fines lucrativos
Actividad económica
Entidades con fines no lucrativos

Figura 2.2 Necesidades de los usuarios.

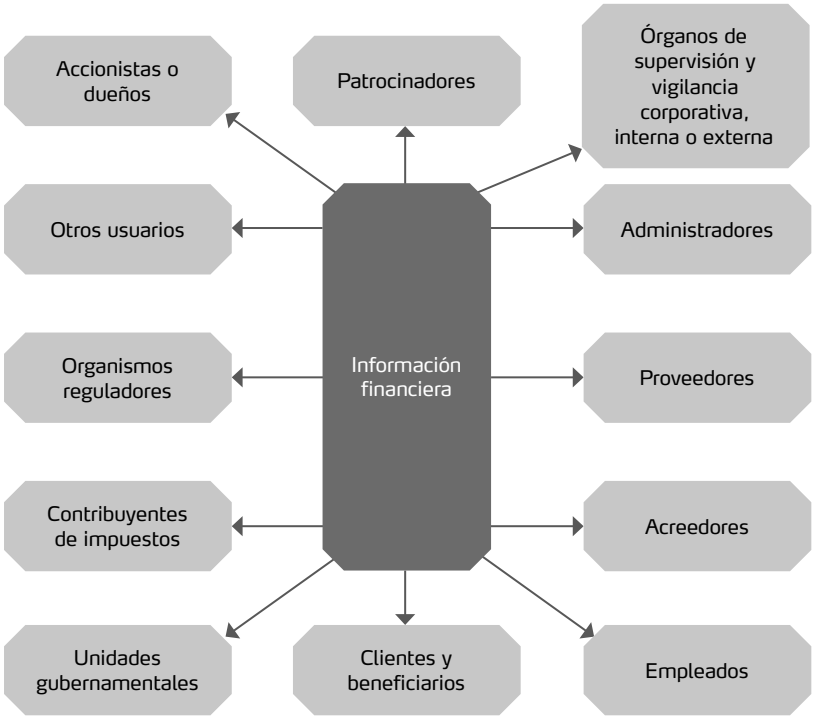


Figura 2.3 Usuarios generales de la información financiera.

e) *Proveedores.* Los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad.
f) *Acreedores.* Incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores.
g) *Empleados.* Quienes laboran para la entidad.
h) *Clientes y beneficiarios.* Aquellos que reciben servicios o productos de las entidades.
i) *Unidades gubernamentales.* Responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como de participar en la actividad económica al conseguir financiamiento y asignar presupuesto público.
j) *Contribuyentes de impuestos.* Aquellos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales.
k) *Organismos reguladores.* Los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros.
l) *Otros usuarios.* Incluye a los demás interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores.

Conceptos y definiciones

OA3

El CINIF define así la contabilidad (figura 2.4):

> una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera, las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen transacciones, transformaciones y otros eventos.

La información financiera cuantitativa se expresa en unidades monetarias que revelan la posición y el desempeño de la entidad; su objetivo es ser útil para la toma de decisiones y su manifestación fundamental son los estados financieros.

Los usuarios utilizan la información que comunican los estados financieros para:

a) observar y evaluar el comportamiento de las entidades económicas;
b) comparar sus resultados con otros periodos y otras entidades;
c) evaluar sus resultados a la luz de los objetivos establecidos;
d) planear sus operaciones; y
e) estimar su futuro dentro del entorno socioeconómico que la rodea.

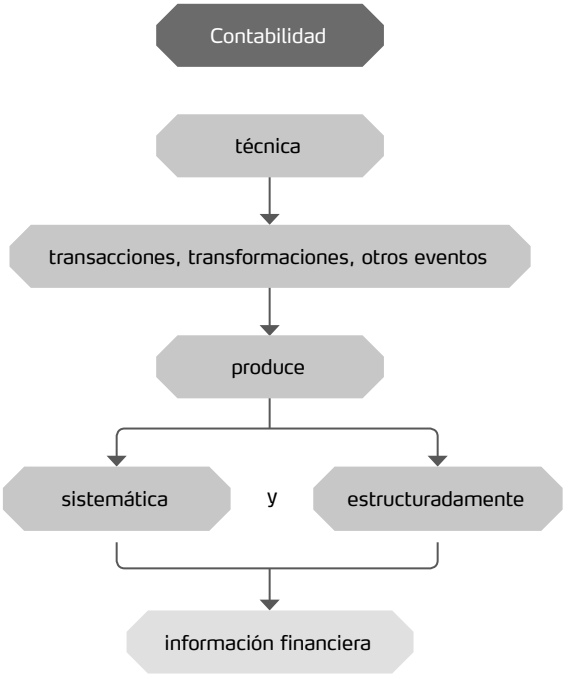


Figura 2.4 Contabilidad financiera, según el CINIF.

OA4 Características cualitativas de la información financiera

Para ser útil, la información financiera debe cumplir con determinadas características cualitativas, que son sus requisitos de calidad.

Clasificación

Para alcanzar el objetivo de ser útil, las características cualitativas se han dividido en dos grupos: primarias y secundarias (figura 2.5).

Características cualitativas primarias

Establecen que la información financiera debe ser confiable, relevante, comprensible y comparable (figura 2.6).

a) **Confiable.** Cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos, por lo que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella.
b) **Relevante.** Cuando su efecto es capaz de influir en las decisiones económicas del usuario.
c) **Comprensible.** Una cualidad esencial de la información contenida en los estados financieros es que el mensaje sea correctamente comunicado para facilitar su entendimiento por parte de los usuarios.
d) **Comparable.** La información debe ser elaborada de modo tal que permita al usuario compararla a lo largo del tiempo, es decir, identificar y analizar diferencias y similitudes con la infor-

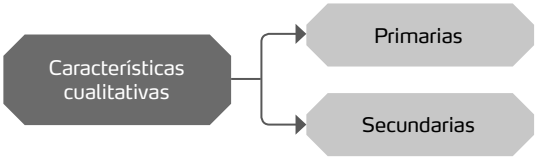


Figura 2.5 Clasificación de las características cualitativas.

Figura 2.6 Características cualitativas primarias.

mación de la misma entidad y la de otras entidades, para apreciar la evolución, mantenimiento o retroceso de la entidad.

Características cualitativas secundarias

Las características cualitativas primarias están basadas en características cualitativas secundarias asociadas a ellas. Las características cualitativas secundarias de la confiabilidad son: veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información suficiente (figura 2.7).

a) **Veracidad.** Deberá reflejar transacciones, transformaciones internas y eventos realmente sucedidos. La verdad acredita la confianza y credibilidad del usuario en la información financiera.
b) **Representatividad.** Su contendido debe corresponder con las operaciones y eventos económicos que afectaron a la entidad; por tanto, para que los estados financieros transmitan una imagen fiel o una presentación razonable de la situación financiera de la entidad deben elaborarse con base en las normas.
c) **Objetividad.** La información debe presentarse de manera imparcial, no manipulada o distorsionada para beneficio de grupos o sectores que puedan perseguir intereses particulares diferentes a los del usuario general de la información financiera. Los estados financieros deben aparecer libres de sesgo, es decir, no estar influidos por juicios que orillen a un resultado predeterminado, ya que de no ser así, la información perdería credibilidad.
d) **Verificabilidad.** La información es verificable si puede ser comprobada y validada por terceros independientes a la entidad. Se refiere a que el sistema de control interno y de operación pueda ser confirmado por otras personas, aplicando pruebas para comprobar la información producida.
e) **Información suficiente.** El efecto de las operaciones y eventos que afectaron a la entidad en un periodo contable deben comunicarse en los estados financieros y sus notas, de tal forma que sean capaces de ejercer influencia en el usuario en el momento de tomar decisiones respecto de la situación financiera y sus cambios en los flujos de efectivo, en el resultado de sus operaciones y cambios en el patrimonio.

Las características cualitativas secundarias de la información financiera que la hacen relevante son: posibilidad de predicción y confirmación e importancia relativa (figura 2.8).

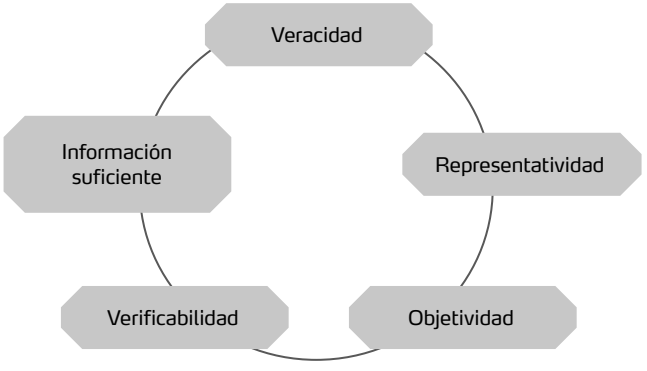


Figura 2.7 Características cualitativas secundarias de la confiabilidad.

Figura 2.8 Características cualitativas secundarias de la relevancia.

Posibilidad de predicción y confirmación

Estas características son parte de un mismo proceso, pero visto en dos momentos distintos: el pasado y el futuro; por ello, la información debe contener elementos suficientes para coadyuvar a los usuarios generales a realizar predicciones. Asimismo, debe servirles para confirmar o modificar las expectativas o predicciones anteriormente formuladas, permitiéndoles evaluar la certeza y precisión de dicha información. Sin el conocimiento del pasado, las predicciones carecen de fundamento, y sin un análisis de su proyección no se puede confirmar lo estimado.

Importancia relativa

La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos relevantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente. La información tiene importancia relativa si existe el riesgo de que su omisión o presentación errónea afecte la percepción de los usuarios generales en relación con su toma de decisiones.

Restricciones a las características cualitativas

Lo deseable es que todas las características se apliquen totalmente en todos los casos, pero la realidad hace que en ocasiones éstas se enfrenten ante ciertas situaciones que dificultan la obtención de los niveles máximos de una u otra, situaciones que actúan como restricciones o limitaciones a dichos niveles.

Estas restricciones a las características cualitativas se componen de los conceptos siguientes: la oportunidad, la relación entre costo y beneficio y el equilibrio entre las características cualitativas.

Oportunidad

Se refiere a que la información llegue a tiempo a manos del usuario para que pueda utilizarla y tomar decisiones, y lograr así sus objetivos, fines o metas; es decir, que la información llegue al usuario "antes de que pierda su capacidad de influir en la toma de decisiones".

Relación entre costo-beneficio

La información financiera es útil para la toma de decisiones pero, al mismo tiempo, su obtención origina costo. Por tal razón, los beneficios derivados deben exceder el costo de obtenerla.

Equilibro entre las características cualitativas

Más que buscar alcanzar los niveles máximos de todas las características cualitativas, nuestros esfuerzos, aplicando correctamente el juicio profesional, deben encaminarse al logro de un punto óptimo. La característica primordial de los estados financieros es que resulten útiles para tomar decisiones, por lo cual no deben omitir información básica ni incluirla en exceso.

Diversos tipos de contabilidad

En cada tipo de negocio existen intereses distintos; lógicamente, será necesario preparar y presentar diferentes tipos de información que los satisfagan, razón por la cual los informes financieros deberán ser sustancial y razonablemente distintos para cada tipo de usuario y sus necesidades.

Al adecuarse a esas necesidades y satisfacerlas, la contabilidad adopta una serie de facetas o tipo de contabilidad. Dentro de estas diversas facetas tenemos las siguientes, las cuales se listan de forma enunciativa y no limitativa:

a) Contabilidad financiera
b) Contabilidad administrativa
c) Contabilidad de costos
d) Contabilidad fiscal
e) Contabilidad gubernamental (nacional)

Contabilidad financiera. Corresponde a las definiciones expuestas y su objetivo es presentar información de propósitos o usos generales en beneficio de la gerencia, sus socios y de aquellos lectores externos interesados en conocer la situación financiera de la empresa; es decir, comprende la preparación y presentación de estados financieros para audiencias o usos externos.

Contabilidad administrativa. Orientada a los aspectos administrativos de la empresa, sus informes no trascenderán de la compañía, es decir, su uso es estrictamente interno y serán utilizados por los administradores y propietarios para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la dirección. Tales informes permitirán comparar el pasado con el presente y mediante la aplicación de herramientas o elementos de control, permitirán prever y planear el futuro de la entidad.

Contabilidad de costos. Es una rama relevante de la contabilidad financiera que, implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el de la venta de tales artículos y fundamentalmente la determinación de los costos unitarios; es decir, el costo de cada unidad de producción mediante el adecuado control de sus elementos: la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o producción.

Contabilidad fiscal. Comprende el registro y la preparación de informes tendentes a la presentación de declaraciones y al pago de impuestos. Es preciso señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y las normas contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere mucho de la fiscal, lo cual no tiene que ser una barrera para llevar en la empresa un sistema interno de contabilidad financiera y, de igual forma, establecer un adecuado registro fiscal.

Contabilidad gubernamental. Incluye tanto la contabilidad llevada por las empresas del sector público de manera interna, como las secretarías de Estado o cualquier dependencia de gobierno, así como la contabilidad nacional, en la cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y gastos.

Resumen

En el presente capítulo conocimos la necesidad de la convergencia de las NIF a nivel internacional. Estudiamos los fines y objetivos de la contabilidad financiera, destacando lo que le da razón de ser: la comunicación de información financiera útil para la toma de decisiones.

Establecimos su definición como técnica, mediante la cual se presenta información financiera en forma sistemática y estructurada de las operaciones y transformaciones y eventos identificables y cuantificables expresada en unidades monetarias, para que los usuarios la utilicen en la toma de decisiones económicas.

Aprendimos las características cualitativas que se requieren para que la información financiera sea útil, que sea confiable, relevante, comprensible y comparable. Conocimos también que las características cualitativas primarias están basadas en otras secundarias, que se asocian a ellas, es decir, cada una de las características primarias debe cumplir con una serie de elementos o requisitos para ser válida y realizar su función dentro de la información financiera en su conjunto.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

OA1
1. Comente y explique a qué se refiere la convergencia de las normas nacionales de información financiera con las normas internacionales de información financiera.

OA2
2. Mencione cuál es el objetivo general de la información financiera.

3. ¿Qué es la utilidad como objetivo fundamental de la información financiera?

OA3
4. Defina la contabilidad financiera en los términos del CINIF.
5. Investigue otras definiciones de contabilidad, transcríbalas y coméntelas. Cuando menos debe ser una de cada forma de conceptualización (arte, ciencia, técnica).
6. La contabilidad financiera ha sido descrita y conceptuada como ciencia, arte y técnica. En su opinión, ¿cuál la conceptúa o define más acertadamente? Fundamente su respuesta
7. Proponga su propia definición de contabilidad financiera. Coméntela y discútala con sus compañeros.
8. Explique si, en su opinión, la empresa debe llevar tres tipos de contabilidad (financiera, administrativa y fiscal) o qué se debería hacer.

OA4
9. ¿Cómo se clasifican las características cualitativas?
10. ¿Cómo se requiere que sean las características cualitativas primarias de la información?
11. Explique a qué se refiere que la información sea confiable.
12. Explique a qué se refiere que la información sea relevante.
13. Mencione cuáles son las características cualitativas secundarias de la confiabilidad.
14. Mencione cuáles son las características cualitativas secundarias de la información financiera que la hacen relevante.
15. Explique qué se requiere para que la información financiera sea representativa.
16. Señale a qué se refiere la comprensibilidad como característica cualitativa de los estados financieros.
17. Señale a qué se refiere la objetividad como característica cualitativa secundaria de los estados financieros.
18. Proponga un ejemplo que explique la verificabilidad.
19. Proponga un ejemplo y explique a qué se refiere que la información financiera tenga posibilidad de predicción y confirmación.
20. Explique a qué se refiere la característica cualitativa secundaria de información suficiente
21. A qué se refiere la característica cualitativa secundaria de la importancia relativa.
22. Explique a qué se refiere la oportunidad como restricción de los niveles máximos de las características cualitativas.
23. Ilustre con un ejemplo a qué se refiere el equilibrio entre las características cualitativas.

II. Complete las líneas en blanco

OA4
1. Contabilidad _____ está orientada a los aspectos _____ de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, o sea, su uso es estrictamente _____ y serán utilizados por los administradores y propietarios para _____ y _____ el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la dirección de la empresa.

OA4
2. Las características cualitativas _____ establecen que la información financiera deber ser _____, relevante, comprensible y _____.
3. La _____ como característica cualitativa primaria de la información financiera es aquella que se manifiesta cuando su _____ es _____ con las transacciones, transformaciones internas y _____ _____; por lo que el usuario la _____ y utiliza para tomar decisiones basándose en ella.
4. Comparabilidad. La información debe ser elaborada de modo tal que le permita al usuario compararla a lo largo del _____, es decir, _____ y analizar diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y la de _____ entidades, para apreciar la _____, mantenimiento o retroceso de la entidad:

5. Las características cualitativas secundarias de la confiabilidad son: _____, representatividad, objetividad, _____ e información _____.
6. Veracidad. Para que la información sea veraz, debe reflejar _____, transformaciones internas y _____ _____ sucedidos. La verdad acredita la _____ y _____ del usuario en la información financiera.
7. Objetividad. La información debe presentarse de manera _____, no manipulada o _____ para _____ de grupos o sectores que puedan perseguir intereses particulares diferentes a los del usuario general de la información financiera. Los estados financieros deben estar _____ de _____, es decir, no deben estar influidos por juicios que orillen a un resultado predeterminado, ya que de no ser así, la información _____ la credibilidad.
8. La información financiera es verificable si puede ser _____ y _____ por terceros _____ a la entidad.
9. Las características cualitativas secundarias de la información financiera que la hacen _____ son: posibilidad de _____ y confirmación e _____ relativa.
10. La información financiera es útil en el proceso de toma de decisiones, pero, al mismo tiempo, su obtención origina _____, los _____ derivados de la información financiera deben _____ el costo de obtenerla.

III. Preguntas de opción múltiple

Encierre en un círculo la respuesta correcta

1. Las características cualitativas primarias de son: OA3

   a) Útil, confiable, relevante y comparable.
   b) Útil, relevante, confiable y comprensible
   c) Confiable, relevante, comprensible y comparable.
   d) Relevante, oportuna, útil y comprensible
   e) Confiable, oportuna, útil y relevante.

2. Las características cualitativas secundarias de la confiabilidad son:

   a) Veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información suficiente.
   b) Utilidad, relevancia, veracidad, representatividad e información suficiente.
   c) Comprensibilidad, comparabilidad, información suficiente, importancia relativa y relevancia.
   d) Objetividad, verificabilidad, comparabilidad, importancia relativa y utilidad.
   e) Veracidad, representatividad, objetividad, comparabilidad e importancia relativa

3. Las características cualitativas secundarias de la relevancia son:

   a) Posibilidad de predicción y confirmación e información suficiente.
   b) Posibilidad de predicción y confirmación e importancia relativa.
   c) Comprensibilidad e importancia relativa.
   d) Información suficiente e importancia relativa.
   e) Veracidad e importancia relativa.

4. Contabilidad que comprende el registro y la preparación de informes tendentes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. OA4

   a) Gubernamental.
   b) Administrativa.
   c) Financiera.
   d) De costos.
   e) Fiscal.

Capítulo 3

Estructura de las NIF y postulados básicos

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Conocer** el marco conceptual y la estructura de las normas de información financiera (NIF).
- **OA2** **Comprender** los postulados básicos sobre los que se apoya el ejercicio de la contabilidad.
- **OA3** **Entender** la relevancia de la devengación contable y la asociación de los costos y gastos con ingresos.
- **OA4** **Comprender** la importancia de la dualidad económica (activo = pasivo + capital) y demostrarla.
- **OA5** **Saber** cuál es la relevancia de la consistencia de la información financiera.
- **OA6** **Entender** que el juicio profesional se sustenta en el criterio prudencial.

Estructura de las Normas de Información Financiera

OA1

La estructura de las normas de información financiera (NIF) sigue una metodología eminentemente deductiva, tal como se construye una teoría contable. La importancia de las NIF radica en que:

- Sistematizan y estructuran las teorías contables.
- Establecen los límites y condiciones de operación de la contabilidad.
- Sirven de marco regulador para la emisión de estados financieros.
- Hacen más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera.
- Evitan o reducen la discrepancia de criterios que pueden generar diferencias sustanciales en la información.

Desde sus inicios se ha buscado encontrar un adecuado soporte teórico para las normas que rigen la práctica, desechando los planteamientos irracionales o meramente apoyados en el uso o la costumbre.

Normas de Información Financiera son el conjunto de pronunciamientos normativos conceptuales y particulares emitidos o transferidos al CINIF. Regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados.

Normas de Información Financiera

El término normas de información financiera se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos conceptuales y particulares, emitidos o transferidos al CINIF, que regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados y que son aceptados de manera amplia y generalizada por la comunidad financiera y de negocios (figura 3.1).

¿Cómo se logra que las NIF sean aceptadas de manera generalizada? Mediante un proceso formal de auscultación abierto a la observación y participación de la comunidad interesada e involucrada en la información financiera, como resultado de lo cual, el CINIF emite un documento denominado "Norma de información financiera".

Normas de información financiera conceptuales o marco conceptual

Constituyen la *piedra angular* y operan como los conceptos fundamentales que sirven de sustento para la elaboración de las normas particulares que tratan sobre cada uno de los conceptos específicos que integran los estados financieros. Son una referencia en la solución de los problemas que surgen en la práctica contable, y se integran de fundamentos interrelacionados y agrupados en forma secuencial de lo general a lo particular (figura 3.2).

OA2

Postulados básicos

Son los conceptos fundamentales de la contabilidad, los instrumentos teóricos que le proporcionan su carácter profesional; se relacionan básicamente con los procedimientos, es decir, con el *cómo*

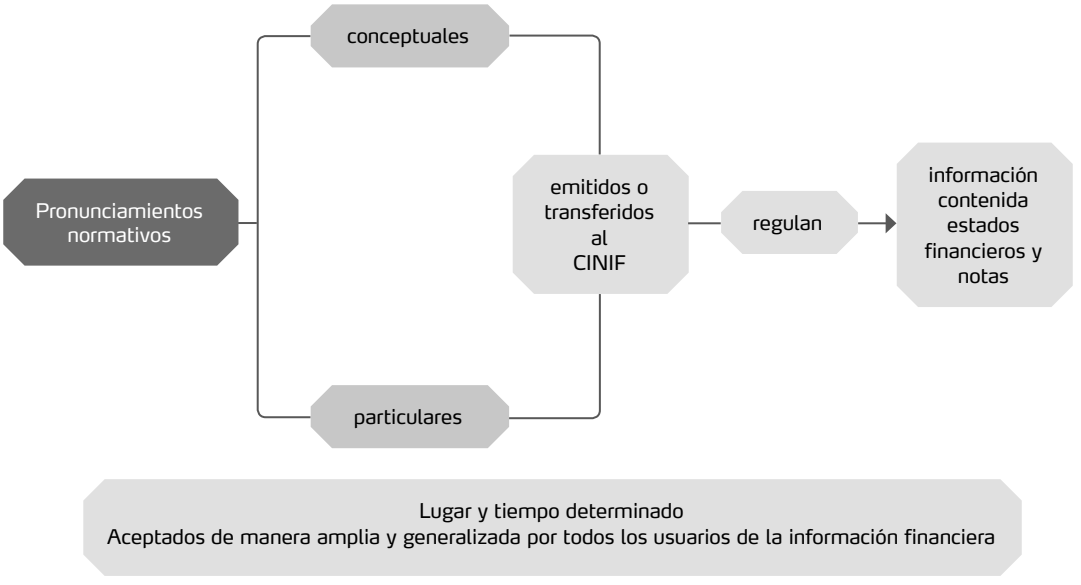

conceptuales
Pronunciamientos normativos
emitidos o transferidos al CINIF
regulan
información contenida estados financieros y notas
particulares
Lugar y tiempo determinado
Aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera

Figura 3.1 Normas de información financiera.

Normas de información financiera (NIF) conceptuales o marco conceptual
Postulados básicos de los estados financieros
Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros
Características cualitativas
Elementos básicos
Reconocimiento y valuación de sus elementos
Presentación y revelación
Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias

Figura 3.2 Elementos que integran las Normas de Información Financiera Conceptuales o marco conceptual.

hacer. La contabilidad ha diseñado estos postulados como fundamentos de la aplicación de los procedimientos: el *porqué* y el *para qué*.

> surgen como generalizaciones o abstracciones del entorno económico en el que se desenvuelve el sistema de información contable, se derivan de la experiencia de las formas de pensamiento y políticas o criterios impuestos por la práctica de los negocios, en un sentido amplio y se aplican en congruencia con los objetivos de la información financiera y sus características cualitativas (figura 3.3)

Los postulados básicos son de uso general y, de acuerdo con un orden lógico, permiten identificar la sustancia financiera sobre la forma legal de las transacciones que afectan económicamente a la entidad; determinan *quién y cómo es* la entidad que necesita información financiera; la suposición de su existencia permanente; dan respuesta a *qué tipo* de información financiera requiere una entidad específica; es-

Los postulados básicos son de uso general y, de acuerdo con un orden lógico, permiten identificar la sustancia financiera sobre la forma legal de las transacciones que afectan económicamente a la entidad; determinan *quién y cómo es* la entidad que necesita información financiera.

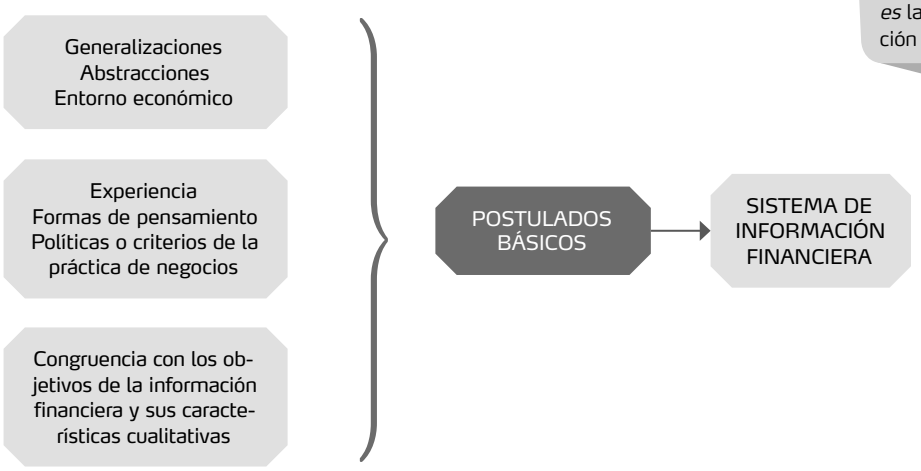


Figura 3.3 Postulados básicos.

tablecen las bases para el adecuado reconocimiento y posterior registro de las transacciones que afectaron el resultado de sus operaciones, su situación financiera o sus cambios para finalmente, presentar y revelar estados financieros útiles para la toma de decisiones (figura 3.4).

Sustancia económica

La sustancia económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad.

Para lograr la prevalencia de la sustancia económica sobre la forma legal, el sistema contable debe diseñarse de tal forma que sea capaz de captar dicha esencia en cualquier transacción, transformación o evento que afecte económicamente a la entidad emisora de información financiera (figura 3.5).

La información financiera debe mostrar fielmente la sustancia o realidad financiera de los efectos económicos que las transacciones, transformaciones y otros eventos produjeron en la entidad, ya que hay casos en los que la sustancia económica de las transacciones coincide con su esencia jurídica; sin embargo, en otros, la forma jurídica puede no coincidir con la sustancia financiera, lo que

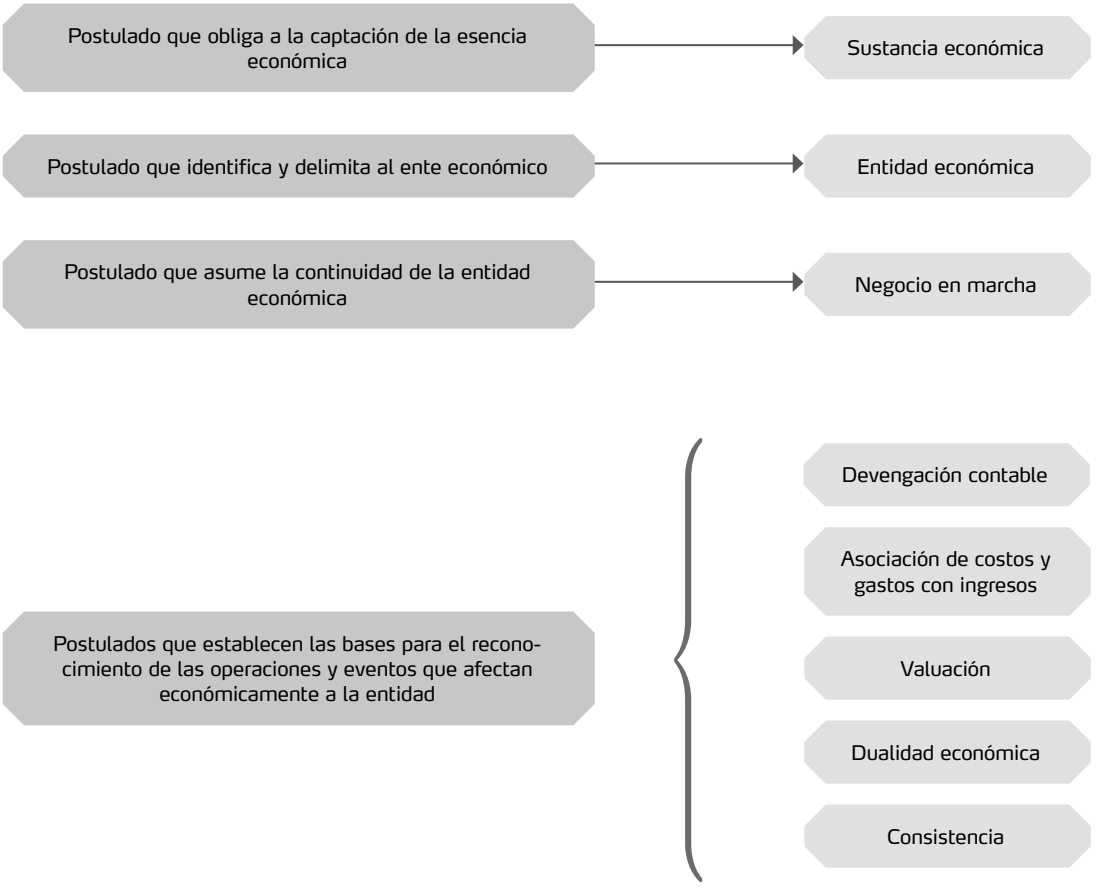

Postulado que obliga a la captación de la esencia económica
Sustancia económica
Postulado que identifica y delimita al ente económico
Entidad económica
Postulado que asume la continuidad de la entidad económica
Negocio en marcha
Postulados que establecen las bases para el reconocimiento de las operaciones y eventos que afectan económicamente a la entidad
Devengación contable
Asociación de costos y gastos con ingresos
Valuación
Dualidad económica
Consistencia

Figura 3.4 Postulados básicos de la contabilidad financiera.

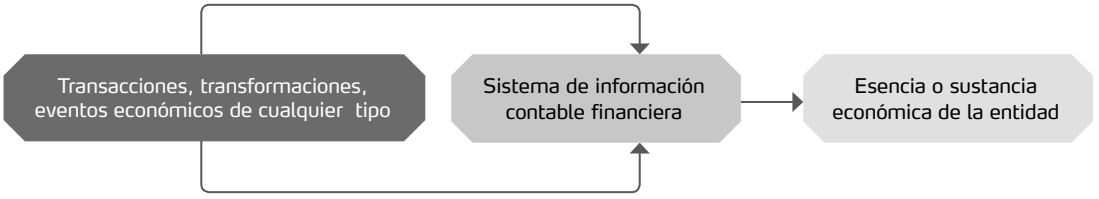

Transacciones, transformaciones, eventos económicos de cualquier tipo
Sistema de información contable financiera
Esencia o sustancia económica de la entidad

Figura 3.5 La sustancia económica debe prevalecer.

dificulta su reconocimiento, valuación y registro contable, por lo cual debe prevalecer la sustancia económica sobre dichas formalidades legales (figura 3.6).

Como ejemplo tomemos dos ventas de mercancías a crédito, la primera de ellas pactada sin garantía documental y la segunda garantizada con un pagaré. En la primera utilizaremos la cuenta de clientes; para la segunda, es posible que alguien utilice la cuenta documentos por cobrar, argumentando que la venta es garantizada con un pagaré, lo que es incorrecto. Al aplicar este postulado, lo correcto es utilizar la cuenta de clientes, ya que la sustancia de la transacción es la generación de ingresos mediante la venta de mercancías a crédito, la cual constituye, además, la actividad operativa principal de la entidad. Vemos que prevaleció la sustancia económica sobre la forma legal.

Entidad económica

Su objetivo es identificar al ente que realiza actividades de negocios, así como establecer la diferencia entre la personalidad jurídica de la empresa de la de sus socios o propietarios, para presentar información financiera de una entidad que es diferente de otras entidades.

La entidad económica es aquella unidad identificable que efectúa actividades económicas que está constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros conducidos y administrados por un centro de control independiente que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada. La personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores.

Entidad económica es aquella unidad identificable que efectúa actividades económicas que está constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros conducidos y administrados por un centro de control independiente que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada.

El concepto entidad es amplio y abarca tanto a personas físicas como morales que se dediquen a cualquier actividad empresarial, ya sea con propósitos de lucro o sin él.

Persona física se asume como una unidad de negocios independiente de su propietario, con personalidad y capital contable o patrimonio contable propios.

Persona moral tiene personalidad y capital contable o patrimonio contable propio, distinto de los que ostentan las personas que la constituyen y administran.

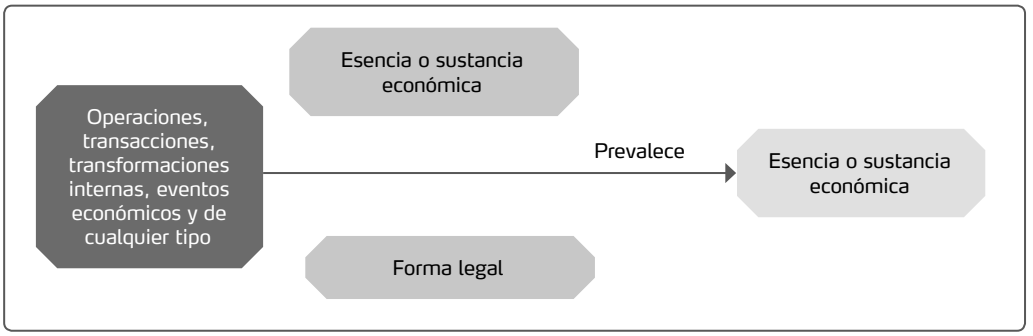

Esencia o sustancia económica
Operaciones, transacciones, transformaciones internas, eventos económicos y de cualquier tipo
Prevalece
Esencia o sustancia económica
Forma legal

Figura 3.6 Si la sustancia económica es diferente de la forma legal, la primera debe prevalecer.

Entidad con propósitos lucrativos; unidad identificable que realiza actividades económicas cuyo principal propósito es resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión a través de rendimientos o reembolsos.

Entidad con propósitos no lucrativos es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas principalmente de beneficio social, y los patrocinadores no reciben retribución económica alguna derivada de sus aportaciones.

Personalidad de la entidad económica se presume como una unidad identificable con personalidad independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores, por lo que solo debe incluirse en la información financiera los activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable de este ente económico independiente, sin involucrar recursos pertenecientes a otras entidades con personalidad jurídica distinta.

La personalidad de los accionistas o dueños es distinta de la personalidad jurídica de la empresa. Por tanto, los socios son los dueños de la empresa, pero ellos no son la empresa.

El artículo 2 de la LGSM señala que las sociedades mercantiles inscritas en el Registro Público de Comercio tienen personalidad jurídica distinta de la de sus socios.

Negocio en marcha

La entidad económica se presume en existencia permanente dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba de lo contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable representan valores sistemáticamente obtenidos con base en las NIF. En tanto prevalezcan dichas condiciones, no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad.

Salvo una determinación expresa del centro de control, la actividad de la entidad económica continuará en un futuro previsible. Al evaluar si la presunción de negocio en marcha resulta apropiada, la administración tendrá en cuenta toda la información que esté disponible para el futuro, que deberá cubrir, pero no limitarse a, al menos los 12 meses siguientes a partir de la fecha de balance.

En consecuencia, sólo son aceptables en los estados financieros los valores estimados de liquidación, cuando la entidad se encuentre efectivamente en esa situación y así lo haya decidido la asamblea de socios, los propietarios o alguna sentencia, en cuyo caso es necesario revelarlo con claridad en los estados financieros de la entidad emisora.

OA3 Devengación contable

Las entidades celebran una serie de operaciones con otras entidades y llevan a cabo transformaciones internas que modifican la estructura de sus recursos y fuentes; además, el medio ambiente provoca ciertos eventos que las afectan económicamente todo ello con el fin de satisfacer las necesidades de la sociedad para obtener a cambio un beneficio económico representado por la utilidad. En este punto, el sistema contable debe formular un par de preguntas vitales para el desarrollo de la empresa conjuntamente con el de la contabilidad: *¿Por qué se registran las operaciones? ¿Cuándo se registran las operaciones?*

A la pregunta *¿Por qué se registran las operaciones?* La respuesta es *porque se han devengado.*

Cuando el contador se pregunta: "Si la empresa efectuó una transacción, ¿qué debo hacer?" La respuesta es evidente: *reconocerla y registrarla*.

Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo la entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos que la afectan económicamente deben reconocerse en su totalidad en el momento en que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.

Las NIF indican en qué momento una partida se *considera realizada para fines contables*, lo cual ocurre cuando se *materializa el cobro o pago* de la partida en cuestión, es decir, cuando se *cobra o paga*; esto es, cuando se *materializa la entrada o salida de efectivo o sus equivalente*s, o bien, al intercambiar dichas partidas por derechos u obligaciones.

El término *realización* se identifica más específicamente con el *pago*, por lo cual una transacción, transformación o evento puede ser *devengada y realizada al mismo tiempo*, por ejem-

Transacción, transformación, otros eventos	Devengada y realizada Reconocimiento inicial	Devengada Reconocimiento inicial	Realizada Reconocimiento posterior
Venta de contado	Cuando ocurre		
Venta a crédito		Cuando ocurre	Cuando se cobra
Compra de contado	Cuando ocurre		
Compra a crédito		Cuando ocurre	Cuando se paga
Pago de gastos	Cuando ocurre		
Gastos pendientes de pago		Cuando ocurre	Cuando se paga

Figura 3.7 Diferencia entre los términos devengado y realizado.

plo, cuando se pacta al *contado o en efectivo*. Pero si la transacción se pacta a *crédito*, entonces se *devenga en el momento en que sucede*, y su *realización* será posterior cuando *sea cobrada o pagada*, es decir, será *devengada en el reconocimiento inicial y realizada en un reconocimiento posterior* (figura 3.7).

Base contable de devengo

Este concepto, también conocido como *acumulación*, considera que salvo en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, la empresa debe presentar sus estados financieros sobre la base contable de acumulación o devengo.

Los estados financieros preparados sobre la base del postulado de lo devengado informan a los usuarios, no sólo de las transacciones pasadas relativas al pago y recepción de efectivo, sino también de las obligaciones a pagar en el futuro, y de los recursos que representan efectivo que están por ser recibidos en el futuro, lo cual es por demás útil para los usuarios en la toma de decisiones económicas.

Reconocimiento contable

Es el proceso que consiste en *valuar, presentar y revelar*, de manera formal en el sistema de información contable, los efectos de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que han afectado económicamente a la entidad, como una partida de activo, pasivo, capital contable o patrimonio contable, ingreso, costo o gasto.

Transacciones. Deben ser reconocidas contablemente cuando la entidad lleva a cabo transacciones económicas con otros entes económicos; es decir, cada vez que la entidad efectúe transacciones con las demás empresas con las que convive e intercambia bienes y servicios. Hay varios ejemplos, algunos de los cuales se indican en la figura 3.8.

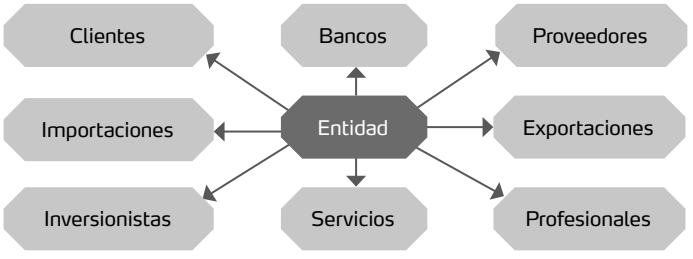


Figura 3.8 Transacciones celebradas hacia afuera de la entidad.

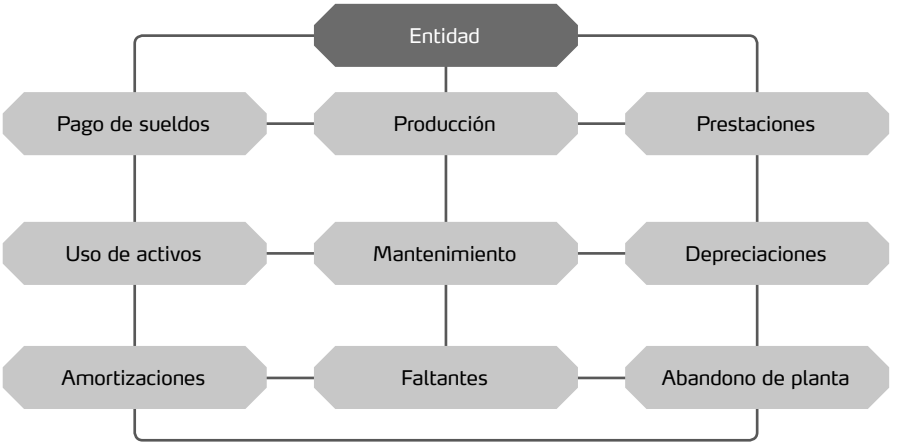


Figura 3.9 Transformaciones internas celebradas dentro de la entidad.

Estas transacciones se reconocen contablemente en el momento en que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes. En la figura 3.9 se muestran algunos ejemplos.

Eventos. Dada la necesidad de incorporar contablemente este tipo de eventos, debemos reconocerlos cuando se devengan, es decir, cuando se conocen teniendo en cuenta su naturaleza y la posibilidad de cuantificarlos razonablemente en unidades monetarias. Conviene señalar que no es posible ni práctico decretar normas en detalle acerca de cuándo, debido a su variedad, un evento se debe reconocer contablemente, y es difícil o casi imposible anticipar cuándo ocurrirá el evento o las situaciones que lo causaron.

Dentro de éstos se incluyen todos aquellos acontecimientos que han propiciado una serie de situaciones dignas de ser tomadas en consideración para su reconocimiento; es importante resaltar que estos eventos, en la mayoría de los casos, son debidos a decisiones ajenas a la entidad o a causas externas, cuyo efecto tampoco fue provocado por la empresa. En la figura 3.10 se muestran varios ejemplos.

Para que cualquier evento pueda ser incorporado a la contabilidad debe reunir dos requisitos:

1. Ser identificable.
2. Ser cuantificable.

Periodo contable

La segunda pregunta fue: ¿Cuándo se identifican, registran y reconocen las operaciones? La respuesta es: las transacciones, transformaciones internas y eventos que afectan económicamente a la entidad, susceptibles de ser cuantificados, se *reconocen cuando se devengan y deben identificarse con el periodo en que ocurren*, esto debido a que los inversionistas y los dueños de la empresa deben conocer periódicamente la situación financiera y los resultados de las operaciones, con la finalidad

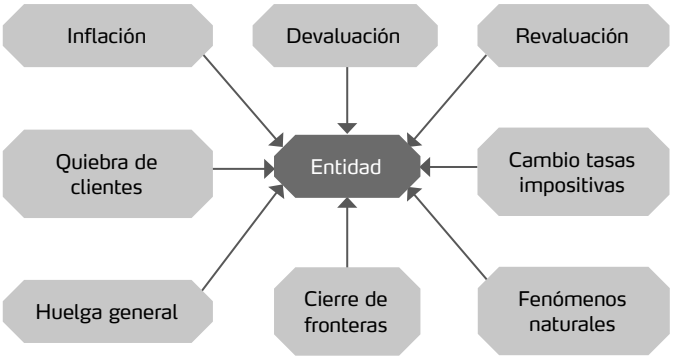


Figura 3.10 Otros eventos identificables y cuantificables.

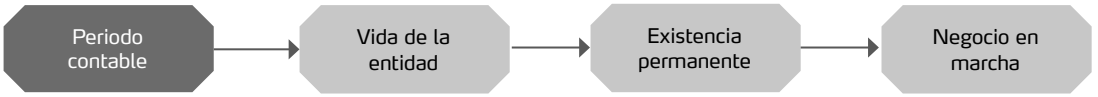


Figura 3.11 Periodo contable, corte de la vida de la entidad.

de tomar decisiones para hacer las correcciones necesarias para el sano desarrollo del negocio. Sin embargo, la entidad económica tiene una existencia permanente, es decir, es un negocio en marcha. Por tanto, si quisiéramos conocer los resultados de sus operaciones, deberíamos esperar hasta que ésta llegara al final de su existencia, para poder evaluar y concluir si fue o no un buen negocio, lo cual no es lo más adecuado. Esta necesidad de tomar decisiones sobre una entidad económica en marcha y existencia continua, que obliga a dividir su vida en periodos o lapsos convencionales, denominados *periodos contables* (figura 3.11). Por tanto, cualquier informe financiero debe indicar claramente el periodo contable a que se refiere.

El periodo contable puede variar de una empresa a otra o incluso dentro de la misma empresa se pueden dar periodos de información parcial, digamos mensual, y un periodo total de un año. Por ello, cada empresa fija su periodo contable de acuerdo con sus necesidades de información, que puede ser semanal, mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual.

Desde el punto de vista del periodo contable, el artificio de efectuar cortes convencionales en la vida de la entidad tiene una serie de implicaciones muy importantes.

Los efectos derivados de las transacciones y transformaciones internas y otros eventos que la afectan económicamente deben identificarse con un periodo contable, a fin de conocer en forma periódica la situación financiera y el resultado de las operaciones de la entidad.

Para este fin, se establece que el periodo contable sea equivalente a un ciclo de operaciones de la entidad, cuando éste sea igual o mayor a un año; cuando el ciclo sea menor a un año o no pueda identificarse, debe considerarse como periodo contable el ejercicio social de la entidad.

El ciclo normal de operaciones de una entidad es el tiempo correspondiente entre la adquisición de activos para su procesamiento y la realización de los mismos derivada de su enajenación.

La necesidad de efectuar "cortes convencionales" en la vida de la entidad, en concordancia con la aplicación del postulado de devengación contable, facilita entre otras cosas, que se delimite la información financiera considerando su fecha o periodo. Ello lo vemos en los estados financieros cuando señalamos su fecha o periodo contable (figura 3.12).

Se muestran en forma separada, en el balance general o estado de situación financiera, los activos y pasivos a corto y a largo plazos, de acuerdo con su disponibilidad o exigibilidad, respectivamente.

El término *provisionalidad* significa que la información financiera no presenta hechos inmutables o acabados, ya que muchas transacciones aun y cuando se han devengado, todavía no se han realizado.

Alpha y Omega, S.A.
Balance general al 31 de diciembre de 20X1
Alpha y Omega, S.A.
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20X1
Alpha y Omega, S.A.
Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 20X1
Alpha y Omega, S.A.
Estado de variaciones en el capital contable al 31 de diciembre de 20X1

Figura 3.12 Cortes en los estados financieros.

OA4

Asociación de costos y gastos con ingresos

Conocido en la práctica como *identificación o enfrentamiento*, significa que debemos identificar o enfrentar a los ingresos obtenidos en un periodo contable, los costos y gastos que le son relativos.

Las entidades requieren recursos que serán utilizados para lograr la venta de mercancías o prestación de servicios. Como resultado de esta venta, se genera un flujo de entradas de recursos que generalmente toma la forma de efectivo o derechos por cobrar. La medición del ingreso implica identificar los flujos de efectivo o derechos que generan ingresos contra el costo de esos recursos que fueron consumidos por la obtención de dicho flujo de recursos.

El supuesto operativo central de la contabilidad financiera afirma que el ingreso neto se mide mejor con base en la identificación contable de los costos contra los ingresos por dichos costos. De este modo, se asocian los recursos totales utilizados en las operaciones con los recursos totales recibidos de dichas operaciones (figura 3.13).[1]

Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen.

El postulado de asociación de costos y gastos con ingresos es el fundamento del reconocimiento de una partida en el estado de resultados. Esto significa que los ingresos deben reconocerse en el periodo en el que se devenguen, identificando los costos y gastos (esfuerzos acumulados) que se incurrieron o consumieron en el proceso de generación de dichos ingresos.

La asociación de costos y gastos con los ingresos se lleva a cabo identificando los costos y gastos que se erogaron para beneficiar directamente la generación de ingresos del periodo.

Ejemplo

Una empresa compra 10 unidades de mercancía en $10 000.00 cada una a crédito el 1 de diciembre de 20X1 a 3 meses. Esta operación constituye un costo devengado que no se ha realizado, es decir, pagado, ya que su liquidación se realizará el 1 de marzo del año 20X2. De esas 10 unidades de mercancías vende 5 unidades a $20 000.00 cada una a crédito, el día 16 de diciembre a dos meses.

Con base en el periodo contable que señala los costos, en este caso el costo de ventas de $50 000.00, 5 unidades a $10 000.00 c/u, debe identificarse con el ingreso originado en el mismo periodo, en este caso los $100 000.00, 5 unidades a $20 000.00 c/u, correspondientes a las ventas, independientemente de la fecha en que se paguen.

Esto lo presentaremos en el estado de resultados que enfrenta o identifica los ingresos obtenidos en un periodo contable con sus costos y gastos respectivos, y el resultado obtenido del enfrentamiento, en este caso, la utilidad (figura 3.14).

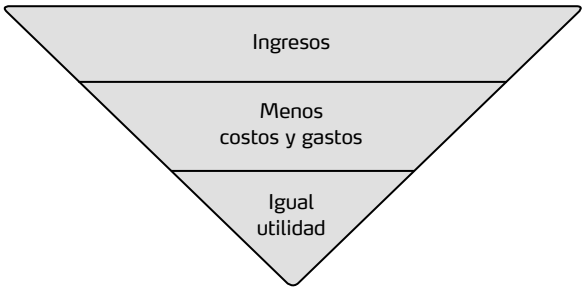


Figura 3.13 Periodo contable, enfrentamiento de ingresos con costos y gastos.

[1] A. Spiller Jr., Earl y Martin L. Gosman, *Contabilidad financiera*, México, McGraw-Hill, p. 23.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20×1	
Ventas netas (5 unidades a $20 000.00 cada una)	$100 000.00
Menos	
Costo de ventas (5 unidades a $10 000.00 cada una)	$ 50 000.00
Utilidad bruta	$ 50 000.00

Figura 3.14 Estado de resultados.

Valuación

La valuación es el proceso que consiste en atribuir un valor a los conceptos específicos de los estados financieros.

Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos.

Al concepto de asignar valor lo denominamos *valuación.*

La valuación es el proceso que consiste en atribuir un valor a los conceptos específicos de los estados financieros, seleccionando entre distintas alternativas la base de cuantificación más apropiada para los elementos de los estados financieros que mejor refleje el tipo de transacción o evento económico, atendiendo a su naturaleza y las circunstancias que los generaron.

Dualidad económica: recursos y fuentes

OA5

La *dualidad económica* es uno de los aspectos más importantes de la contabilidad financiera, toda vez que se refiere a los recursos de que disponen las entidades y a las fuentes donde se originan, elementos que dan vida a los estados financieros. Hablar del balance general es hablar del activo, pasivo y capital a una fecha, o sea, de los recursos de que dispone la entidad y sus fuentes.

La representación contable dual de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y de su posición en relación con otras entidades, por lo cual es necesario que los estados financieros incorporen partidas que constituyan, por un lado, representaciones de los recursos económicos de la entidad y, por el otro, de las fuentes de dichos recursos (figura 3.15).

La Dual, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 20x1		
Recursos económicos	Fuentes de los recursos económicos	
	Ajenas	Propias

Figura. 3.15 Doble dimensión de la representación contable.

Los activos representan recursos económicos con los que cuenta la entidad, en tanto que los pasivos y el capital contable representan participaciones en el financiamiento externo e interno, respectivamente, de dichos recursos, a una fecha (figura 3.16).

La Dual, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 20x1		
Recursos económicos	Fuentes de los recursos económicos	
	Ajenas Financiamiento externo	Propias Financiamiento interno
Activo	Pasivo	Capital

Figura. 3.16 Recursos y participaciones en el financiamiento externo e interno.

Todas las entidades procesan sus recursos para generar más valor económico y, finalmente, convertirlos en efectivo.

Los recursos con que las entidades han de realizar sus actividades de negocios son los activos.

La esencia de un activo es su capacidad para generar beneficios económicos futuros a la entidad.

Las fuentes de tales recursos pueden ser de dos tipos: externas e internas (figura 3.17).

Recursos	=	Fuentes
Activo		Externas + Internas

Figura 3.17 Dualidad económica, fuentes de recursos.

Las fuentes externas, que corresponden a las entidades que han entregado recursos a la entidad a cambio de un pago, se definen como *pasivo* (figura 3.18).

Las fuentes internas son los propietarios, dueños, socios y accionistas de la entidad, que igualmente han entregado bienes o recursos a ésta a cambio de una ganancia o utilidad, se conocen con el nombre de *capital contable* (figura 3.18).

Recursos	=	Fuentes
		Externas + Internas
Activo		Pasivo + Capital

Figura 3.18 Dualidad económica A = P + C.

OA6 Consistencia

La *consistencia* implica que a operaciones y eventos similares que afectan económicamente a una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las transacciones.

Consistencia significa que operaciones y eventos similares que afectan a una entidad deben tener el mismo tratamiento contable.

Este postulado propicia la generación de información financiera comparable dado que, sin ella, no habría posibilidad de conocer si los cambios en las cifras contables se deben a los efectos económicos reales o a cambios en los tratamientos contables. Por tanto, la consistencia coadyuva a la comparabilidad de la información financiera en una misma entidad en diferentes periodos contables y en comparación con otras entidades.

Sin embargo, la necesidad de consistencia no deber ser un freno a la evolución y mejoramiento de la calidad de la información financiera generada por el sistema contable.

Si las circunstancias o los hechos cambian y los criterios o procedimientos utilizados generan información que se aleja de los requisitos de calidad esperados, dichos criterios o procedimientos deben modificarse o sustituirse de manera justificada por otros con el fin de fortalecer la utilidad en la información financiera.

OA7 Juicio profesional en la aplicación de las NIF

Cuando se precise seleccionar de entre posibles alternativas en la aplicación de las NIF, es necesario actuar con *juicio profesional*, el cual se refiere al *empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia* necesarios para seleccionar, dentro del entorno en que opera la entidad, el mejor de los posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida.

El juicio profesional debe ejercerse con un criterio prudencial, el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando en todo momento que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera.

En caso de duda en el momento de elegir entre dos alternativas en las que no disponga de todas las bases, o cuando se tengan elementos de juicio que las igualen, deberá optar por aquella que menos optimismo refleje, pero procurando ante todo que la decisión sea equitativa para los diversos usuarios de la información financiera.

El criterio prudencial se ha expuesto de diversas formas:

- Los gastos se reconocen y se registran desde el momento en que se sabe de ellos.
- Las ganancias no se reconocen hasta que haya poca probabilidad, o no haya ninguna, de que desaparezcan.
- No adelantar utilidades y sí prevenir las pérdidas.

Resumen

En este capítulo estudiamos la estructura de las NIF diseñadas como cimiento de la profesión contable en respuesta a las diversas terminologías que utilizan autores, teóricos y practicantes de la contabilidad. Esta estructura empleada en México tiene como fin satisfacer a las empresas del país, al amparo de los lineamientos y pronunciamientos dictados a nivel internacional, para lograr la convergencia de las normas locales de contabilidad con las normas de información financiera aceptadas globalmente.

Aprendimos que los postulados básicos de la contabilidad financiera son elementos conceptuales que sustentan la doctrina y su aplicación en la práctica profesional de la contaduría pública, los cuales surgen como generalizaciones o abstracciones del entorno económico en que se desenvuelve el sistema de información contable. Estos postulados se derivan de la experiencia de las formas de pensamiento y hábitos impuestos por la práctica de los negocios y se aplican en congruencia con los objetivos de la información financiera y sus características cualitativas.

Estudiamos los postulados de la sustancia económica, entidad económica, negocio en marcha, devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia.

También estudiamos que el juicio profesional requiere el empleo de conocimientos técnicos y experiencia para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, en el que impere un criterio o enfoque prudencial.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

OA2

1. Señale cuáles son los postulaos básicos.
2. Que señala el postulado de la sustancia económica.
3. Cuál es el objetivo del postulado de la entidad.
4. Indique qué es una entidad con propósitos lucrativos.
5. Indique qué es una entidad con propósitos no lucrativos.
6. Comente y explique el postulado del negocio en marcha.
7. En términos del postulado básico, ¿qué se entiende por devengación contable?

OA3

8. Señale en qué momento se considera realizada una operación.
9. ¿Qué es el reconocimiento contable?
10. Explique la relación entre el estado de resultados y el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos.

OA4

11. Explique el concepto de valuación.

OA5

12. ¿A qué se refiere el postulado de la dualidad económica?
13. ¿A qué se refiere el postulado básico de la consistencia?

OA6

II. Verdadero o falso

OA1, OA2

OA3, OA4

OA5, OA6

En los siguientes casos se muestran aplicaciones de los postulados básicos, en los cuales algunos son respetados y otros no. Señale en la columna correspondiente con una *V* si es verdadera o con una *F* si es falsa la aseveración que se hace al respecto; en todos los casos, en la columna *Postulado aplicable* señale el nombre del postulado que fundamenta la operación; asimismo, en el supuesto de haberse violado el postulado en cuestión, independientemente de que la aseveración sea verdadera o falsa, en la columna de *Observaciones* señale cuál fue la violación y proponga la posible corrección.

Caso	V	F	Postulado aplicable	Observaciones
1. La compañía Alpha, S.A., registra en su contabilidad los gastos de automóvil y viaje de la esposa e hijos del gerente. Se aplica correctamente el postulado.				
2. La profesora Bautista, maestra de escuela, tiene un negocio de salón de fiestas infantiles y una escuela particular. Maneja las operaciones de todo ello mediante una sola cuenta de cheques. Se viola el postulado.				
3. El gerente le indica al contador que el próximo año realizará una venta muy importante, la que le ha sido asegurada por su cliente y le pide que la incluya en los registros y estados financieros de este año. Se viola el postulado.				
4. Como los gastos devengados de energía eléctrica, teléfonos y honorarios no serán pagados sino hasta el próximo ejercicio, el gerente no está de acuerdo en que se incluyan en este periodo, pero acepta la propuesta del contador de registrarlos en él. El contador aplica correctamente el postulado.				
5. A inicio de año se paga una póliza de seguros contra incendio que tiene una vigencia de tres años; el contador registra el importe total como un gasto del periodo. Se respeta el postulado.				
6. La compañía Delta adquirió un edificio hace dos años con un costo de $10 000 000; a la fecha de los estados financieros, según avalúo, su valor es de $15 000 000, importe que se presenta en los estados financieros, y las demás cuentas se muestran a valores históricos; la situación económica del país no es inflacionaria. Se aplica correctamente el postulado.				
7. La empresa del Sr. Gutiérrez presenta sus bienes valuados a precio de liquidación, aun cuando no se encuentra en esa situación. Se aplica correctamente el postulado.				

Capítulo

4

Estructura financiera de la entidad

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Comprender** que la estructura financiera de una entidad se integra de activo, pasivo y capital contable.
- **OA2** **Comprender** los conceptos de activo, pasivo y capital contable
- **OA3** **Distinguir** las características y clasificación del activo, pasivo y capital contable.
- **OA4** **Demostrar** que la contabilidad, con base en su estructura financiera, debe mantener siempre una igualdad entre el activo y la suma del pasivo más el capital contable.

Activo. Recursos de que dispone la entidad

OA1 OA2

La dualidad económica se integra de los recursos propiedad de una entidad para la realización de sus fines, los cuales reciben el nombre de activo.

Características esenciales del activo

Para que un activo se reconozca como tal y se presente en la información financiera, debe reunir todas y cada una de las características de la definición (figura 4.1).

Recurso controlado por la entidad. Se denomina así cuando una entidad tiene el derecho de obtener para sí misma los beneficios económicos futuros que derivan del activo y de regular el acceso de terceros a dichos beneficios. Todo activo es controlado por una entidad determinada, por lo que no puede ser controlado simultáneamente por otra entidad.

Identificado. Un activo ha sido identificado cuando pueden determinarse los beneficios económicos que generará a la entidad.

> Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

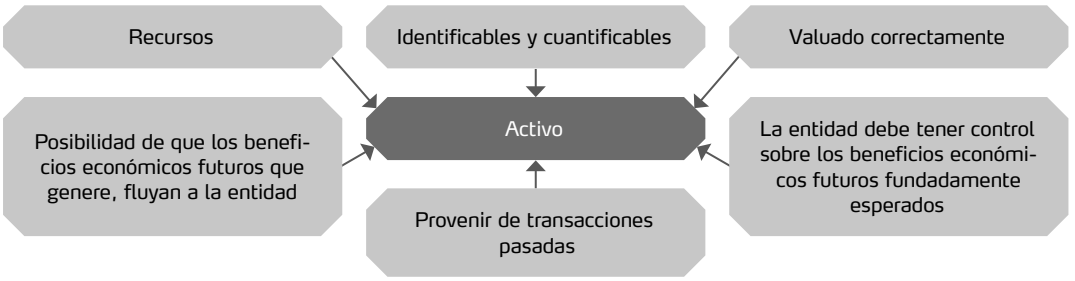

Recursos
Identificables y cuantificables
Valuado correctamente
Posibilidad de que los beneficios económicos futuros que genere, fluyan a la entidad
Activo
La entidad debe tener control sobre los beneficios económicos futuros fundadamente esperados
Provenir de transacciones pasadas

Figura 4.1 Características esenciales del activo.

Lo anterior se logra cuando el activo puede separarse para venderlo, rentarlo, intercambiarlo, licenciarlo, transferirlo o distribuir sus beneficios económicos.

Beneficios económicos futuros fundadamente esperados. Los recursos tienen potencial para afectar de manera favorable, ya sea directa o indirectamente, los flujos de efectivo de la entidad, o sea, que la entidad obtendrá provecho para su operación y crecimiento en el futuro. Esta capacidad de ser intercambiados por efectivo, bienes, derechos u otros recursos o de proporcionar beneficios económicos futuros les confiere un valor o utilidad. Por tanto, se deben reconocer en el balance general como activo única y exclusivamente aquellas partidas que es *probable que generen o hagan fluir a la entidad un beneficio económico futuro.*

La cualidad fundamental del activo es la capacidad de generar beneficios económicos futuros.

Existe una temporalidad o vida de los activos, la cual está delimitada por su capacidad para generar beneficios económicos futuros; *todos los activos transitan del balance general al estado de resultados en la medida en que proporcionan sus beneficios a la entidad,* o cuando su capacidad para producir tales beneficios se ha perdido parcial o totalmente.

Clasificación del activo

La NIF B-6 Estado de situación financiera[1] señala que el activo *puede presentarse clasificado a corto y largo plazos o presentando en orden ascendente o decreciente de disponibilidad (grado de liquidez).*

Activos a corto plazo (circulante)

De conformidad con la NIF B-6, una entidad debe clasificar un activo a corto plazo cuando se cumpla con cualquiera de las siguientes consideraciones:

a) espera realizar el activo, consumirlo o tiene la intención de venderlo en su ciclo normal de operación;
b) espera realizar el activo dentro de los doce meses posteriores a la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa;
c) mantiene el activo principalmente con fines de negociación.

Todos los demás activos deben clasificarse a largo plazo (no circulantes).
La figura 4.2 muestra algunas cuentas del activo circulante.

Caja. Es el dinero en efectivo propiedad de la entidad, el cual está representado por la moneda de curso legal.

Bancos. Es el efectivo propiedad de la entidad depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero.

Clientes. Representa los derechos exigibles derivados de la venta de mercancías o la prestación de servicios que representan la actividad principal de la entidad, única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado (títulos de crédito) o no.

[1] Vigente a partir del 1 de enero de 2013.

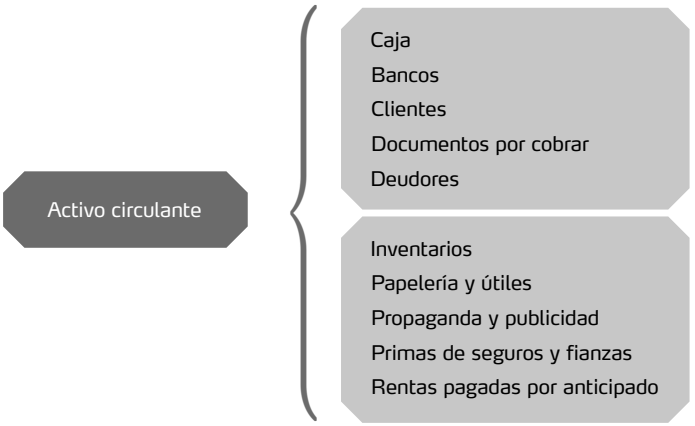


Figura 4.2. Activo circulante.

Documentos por cobrar. Representa los derechos exigibles originados por transacciones distintas a aquellas por las cuales fue constituida la identidad, es decir, distintos a la venta de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado en títulos de crédito como las letras de cambio y pagarés a favor de la empresa.

Deudores. Representa los derechos exigibles derivados de la venta de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, préstamos concedidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto sin exigir garantía documental.

Inventarios. Representa el total de la existencia de mercancías para la venta, propiedad de la entidad.

Papelería y útiles. Son pagos anticipados por materiales y útiles de oficina adquiridos en volumen para ser consumidos durante el periodo contable, por ejemplo, papel, recibos, sobres, plumas, cintas, etcétera.

Propaganda y publicidad. Son pagos anticipados efectuados por la empresa en los medios de comunicación para informar al público sobre las mercancías o servicios que ofrece.

Primas de seguros y fianzas. Son pagos anticipados realizados a las compañías aseguradoras por las cuales se adquiere el derecho de asegurar los bienes de la entidad contra robo, incendio, accidentes, etcétera.

Rentas pagadas por anticipado. Son pagos anticipados de rentas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etcétera.

Conviene mencionar respecto de las cuentas papelería y útiles, propaganda y publicidad, primas de seguros y fianzas, y rentas pagadas por anticipado que serán registradas como activo cada vez que se paguen dichos conceptos en forma anticipada, y la parte utilizada o consumida por el transcurso de tiempo deberá considerarse como gasto y aplicarse contra los resultados de operación del periodo.

Activo a largo plazo (no circulante)

Según la NIF B-6, el término a largo plazo (no circulante) incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza no son recuperables durante el ciclo normal de operaciones.

Propiedades, planta y equipo

Son bienes tangibles que tienen por objeto:

a) el uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad;
b) la producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad; y
c) la prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general.

La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

Activos intangibles

Aquellos identificables, sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos, que generarán beneficios económicos futuros controlados por la entidad. El hecho de que carezcan de características físicas no impide que se les pueda considerar como activos legítimos. Su característica de activos se la da su significado económico, más que su existencia material específica.

Otros activos

Está integrado por aquellos recursos, bienes, servicios, etcétera, que *no cumplen* con los *requisitos* y *características* del *activo circulante* o del *no circulante*, pero que por su naturaleza son recursos que proporcionarán a la entidad *beneficios económicos futuros fundadamente esperados a un plazo mayor a un año*, lo cual los convierte en activos para la empresa. Ejemplo de lo anterior son los fondos a largo plazo, cuentas por cobrar a largo plazo, los depósitos en garantía a largo plazo, pagos anticipados a largo plazo, propiedades, planta y equipo no utilizados temporalmente, etcétera.

En la figura 4.3 se muestran algunas cuentas del activo no circulante.

Terrenos. Son los terrenos adquiridos o recibidos que son propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Edificios. Son los edificios adquiridos, construidos o recibidos, propiedad de la entidad, valuados a precio de costo.

Mobiliario y equipo de oficina. Son los muebles y el equipo de oficina propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Equipo de transporte. Son los vehículos propiedad de la entidad usados para el transporte de sus empleados o ejecutivos, valuados a precio de costo.

Equipo de entrega y reparto. Son los vehículos que la empresa utiliza para el reparto y la entrega de la mercancía o productos que vende a sus clientes, propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Derechos de autor. Son los derechos registrados que tienen todos los autores y demás artistas sobre sus creaciones y expresiones. Representan los derechos exclusivos para reproducir y vender una obra técnica, científica, cultural, tales como un libro, una obra musical, una película o una obra de arte.

Patentes. Una patente es un derecho otorgado por un gobierno para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o para vender o explotar un invento.

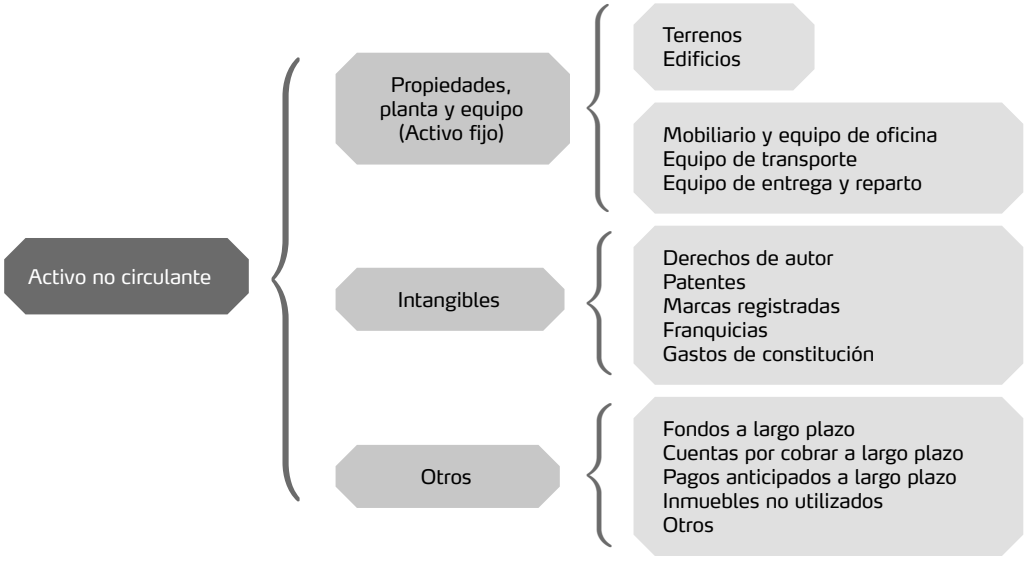


Figura 4.3 Activo no circulante.

Marcas registradas. Una marca o nombre registrado es una palabra, frase o símbolo que distingue a una empresa o producto en particular. Los industriales, comerciantes, etcétera, podrán hacer uso de marcas, sin embargo, el derecho a su uso exclusivo se obtiene mediante su registro.

Franquicias. Es el derecho o privilegio recibido por una organización para efectuar en exclusiva negocios en un área geográfica determinada. Es un arreglo contractual bajo el cual se otorga el derecho a vender ciertos productos o servicios, a usar ciertas marcas y nombres registrados, o a desarrollar algunas funciones.

Gastos de constitución. Son los pagos que la empresa realiza durante el proceso de constitución como sociedad mercantil.

Pasivo. Fuentes externas de recursos de que dispone la entidad

OA1

OA2

Desde el punto de vista de la dualidad económica, el **pasivo** representa todos los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes externas a la entidad, por las cuales surge la obligación para con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, especie, bienes o servicios.

Características del pasivo

Pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad.

a) Deben representar deudas y obligaciones presentes;
b) estas deudas y obligaciones deben pagarse en el futuro, ya sea mediante entregas de efectivo, instrumentos financieros, bienes o servicios;
c) son virtualmente ineludibles, pues hay muchas posibilidades de pagarlos;
d) provienen de operaciones o eventos económicos ocurridos en el pasado;
e) deben reunir los requisitos de ser identificables y cuantificables en unidades monetarias, y
f) pertenecen a una sola entidad económica.

Obligación presente virtualmente ineludible. Es una exigencia identificada en el momento actual, de carácter legal o social, de cumplir en el futuro con un contrato, promesa o responsabilidad, por parte de la entidad y existe la probabilidad, aunque no la certeza absoluta, de dar cumplimiento a la obligación.

Las deudas y obligaciones del pasivo son virtualmente ineludibles, dado el alto grado de posibilidad de dar cumplimiento a esa obligación por una sola entidad económica.

Identificada. Un pasivo ha sido identificado cuando puede determinarse la salida de recursos que generará a la entidad, por lo que todo el pasivo debe tener un propósito definido; es decir, no debe reconocerse con fines indeterminados.

Disminución futura de beneficios económicos. Para cumplir con la obligación, es probable que se presente una salida de recursos de la entidad, lo cual ocurre al transferir activos o proporcionar productos y servicios.

Clasificación del pasivo

La NIF B-6 *Estado de situación financiera* señala que el pasivo *puede presentarse clasificado a corto y largo plazos o presentando en orden ascendente o decreciente de exigibilidad (grado de liquidez).*

Pasivo a corto plazo (circulante)

Un pasivo debe clasificarse a corto plazo cuando cumpla con cualquiera de las siguientes consideraciones:

a) se espera liquidarlo en el ciclo normal de operación de la entidad;
b) la entidad lo mantiene principalmente con el propósito de negociar;
c) debe liquidarse dentro de los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa; o

d) la entidad no tiene un derecho incondicional para posponer su liquidación durante, al menos, los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

Todos los demás pasivos deben clasificarse como a largo plazo (no circulante).

La NIF B-6 precisa que algunos pasivos a corto plazo, tales como las cuentas por pagar comerciales y otros pasivos acumulados (devengados), como aquellos que no especifican una fecha de vencimiento, son parte del capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad.

Estos pasivos de operación deben clasificarse como pasivos a corto plazo, aunque se vayan a liquidar después de los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa, si se liquidan dentro del ciclo normal de operaciones. Para la clasificación de los activos y pasivos debe aplicarse el mismo ciclo normal de operación. Cuando el ciclo normal de la operación no sea claramente identificable, debe asumirse que su duración es de doce meses.

La figura 4.4 muestra algunas cuentas del pasivo a corto plazo.

Proveedores. Son las entidades a las que la empresa compra mercancías para realizar su actividad principal, única y exclusivamente a crédito, ya sean documentadas o no.

Acreedores. Son las entidades a las que se les compran conceptos distintos de mercancías, prestan servicios, conceden préstamos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, sin otorgar garantía documental representada por títulos de crédito (letras de cambio y pagarés).

Documentos por pagar. Son los títulos de crédito como letras de cambio y pagarés firmadas con cargo a la empresa, originadas por la compra de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado.

Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar. Representa la obligación de la empresa de pagar el impuesto sobre la renta a su cargo.

Participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) por pagar. Es la obligación derivada de lo establecido en la Ley Federal del Trabajo de participar a los trabajadores en las utilidades de la empresa.

Rentas cobradas por anticipado. Representa la obligación de la empresa de dejar usar al arrendatario, los locales, edificios y bienes por los cuales la empresa ya cobró la renta en forma anticipada. La parte que por el transcurso del tiempo se devengue debe registrarse como utilidad en los resultados del ejercicio.

Acreedores hipotecarios. Es la obligación derivada de los préstamos que la empresa obtiene de instituciones financieras, por los cuales se ha otorgado como garantía bienes inmuebles como terrenos o edificios.

Acreedores bancarios. Son las obligaciones derivadas de la obtención de crédito de las instituciones financieras.

Pasivo a largo plazo (no circulante)

Los pasivos financieros que proporcionan financiamiento a largo plazo (es decir, no forman parte del capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad) y que no deben liqui-

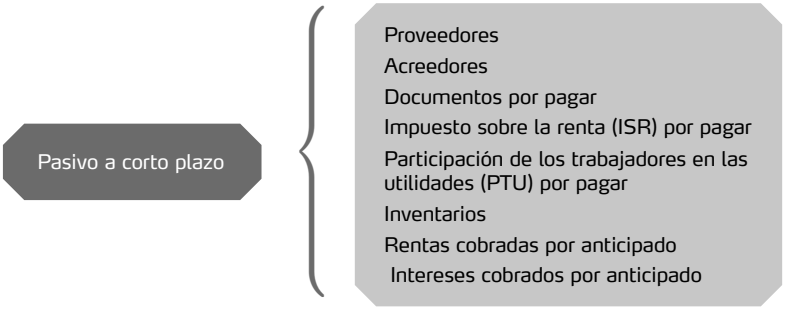


Figura 4.4 Pasivo a corto plazo.

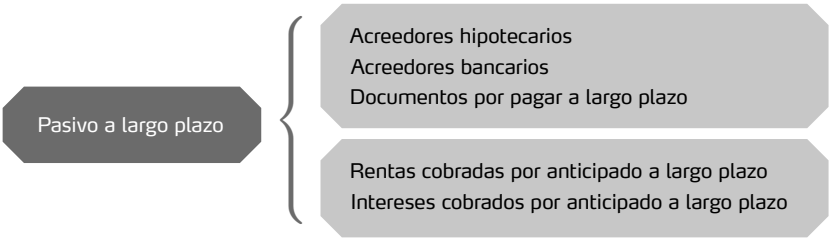

Pasivo a largo plazo
Acreedores hipotecarios
Acreedores bancarios
Documentos por pagar a largo plazo
Rentas cobradas por anticipado a largo plazo
Intereses cobrados por anticipado a largo plazo

Figura 4.5 Pasivo a largo plazo.

darse dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa, son pasivos a largo plazo.

Algunas cuentas que integran el pasivo a largo plazo se presentan en la figura 4.5.

OA1
OA2

Capital contable. Fuentes internas de los recursos de que dispone la entidad

En términos de la dualidad económica, el *capital contable* representa todos los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, los cuales han sido aportados por fuentes internas de la entidad (dueños, propietarios, socios o accionistas, etcétera), por lo cual surge la obligación de la entidad de retribuir a sus propietarios mediante un pago en efectivo, bienes, derechos, etcétera, mediante reembolso o distribución mediante el pago de dividendos.

Capital contable y patrimonio contable

Según las NIF, el concepto de capital contable es utilizado para las *entidades lucrativas* (figura 4.6), y *patrimonio contable* para las *entidades no lucrativas* (figura 4.7). Sin embargo, para ambos tipos de entidades, estos conceptos son similares.

De acuerdo con un enfoque financiero, el capital contable o patrimonio contable representa la porción del activo total que es financiada por los propietarios o, en su caso, por los patrocinadores de la entidad. Por tanto, mientras los pasivos se consideran fuentes externas de recursos, el capital o patrimonio contable es una fuente interna.

Capital contable es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos (figura 4.8).

Características del capital contable

Entre las características del capital contable encontramos:

a) Establece la relación que guarda la entidad con los propietarios, dueños y sus patrocinadores, distinguiéndola de otras relaciones de la entidad, por ejemplo con los empleados, clientes, proveedores o acreedores.
b) Determina la proporción del activo total (recursos) financiado por los propietarios o dueños de la entidad o sus patrocinadores.
c) Se refiere a la naturaleza residual del capital contable, representado por la diferencia entre el activo y el pasivo.

Figura 4.6 Capital contable en entidades lucrativas.

Figura 4.7 Patrimonio contable en entidades no lucrativas

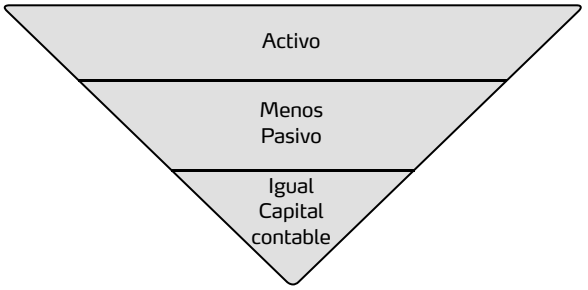


Figura 4.8 Capital contable.

d) Surge de las aportaciones de los propietarios o dueños de la entidad, o de sus patrocinadores, así como por transacciones y otros eventos o circunstancias.
e) Establece la forma como se origina el capital contable y el patrimonio contable: *capital contribuido* y *capital ganado, patrimonio restringido permanentemente, patrimonio restringido temporalmente, patrimonio no restringido.*

Clasificación del capital contable y patrimonio contable

En el caso de las entidades lucrativas, la clasificación toma como punto de partida su origen; y en el de las no lucrativas, su grado de disponibilidad.

El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica de acuerdo con su origen en *capital contribuido y capital ganado* (figura 4.9).

Capital contribuido. Está conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad. Algunas cuentas que lo integran se muestran en la figura 4.10.

Capital ganado. Se integra de las utilidades y pérdidas integrales del ejercicio y acumuladas, así como de las reservas de capital (figura 4.11).

Capital social. Representa las aportaciones o retiros que efectúan los socios o accionistas de empresas constituidas como sociedades mercantiles.

Utilidad neta del ejercicio. Esta cuenta registra la ganancia (utilidad) obtenida por la entidad al finalizar un periodo contable.

Pérdida neta del ejercicio. Esta cuenta registra la pérdida obtenida por la entidad al finalizar un periodo contable.

Utilidades acumuladas. Esta cuenta registra los traspasos de la utilidad neta de cada periodo contable.

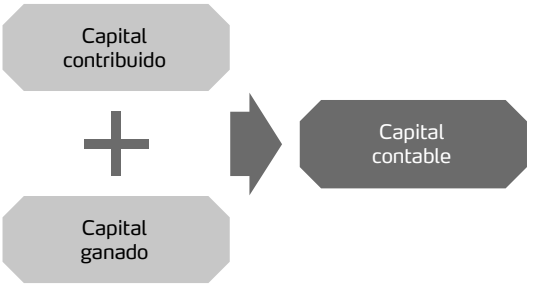


Figura 4.9 Clasificación del capital contable de entidades lucrativas.

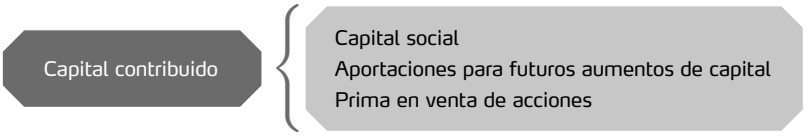


Figura 4.10 Clasificación del capital contribuido.

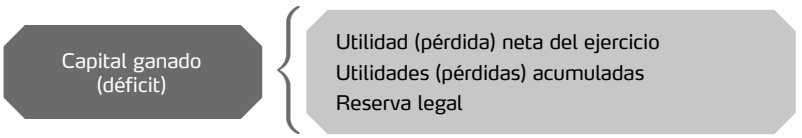


Figura 4.11 Clasificación del capital ganado.

Pérdidas acumuladas. Esta cuenta registra los traspasos de la pérdida neta de cada ejercicio.

Reserva legal. Registra la creación e incremento de la reserva establecida por la Ley General de Sociedades Mercantiles.

En el caso de las entidades no lucrativas, para su clasificación se toma como base su grado de disponibilidad, quedando de la siguiente manera, *patrimonio restringido permanentemente, patrimonio restringido temporalmente y patrimonio no restringido* (figura 4.12).

Patrimonio restringido permanentemente. Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que no expiran con el paso del tiempo, y no pueden ser eliminadas por acciones de la administración.

Patrimonio restringido temporalmente. Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que expiran con el paso del tiempo o porque se han cumplido con los propósitos establecidos por dichos patrocinadores.

Patrimonio no restringido. Es aquel que carece de todo tipo de restricciones por parte de los patrocinadores para que lo use la entidad.

Igualdades (ecuaciones) fundamentales de la contabilidad

OA1 OA3

Cuando se definieron los conceptos de activo, pasivo y capital contable, se hizo referencia al postulado de la dualidad económica; de dicha dualidad derivaremos las fórmulas o igualdades fundamentales.

Activo = Pasivo más Capital contable (A = P + C)

Esta igualdad también es conocida como *fórmula del balance* y representa la dualidad económica integrada por los recursos y sus fuentes, tanto internas como externas.

Ejemplo: dado un activo de $1 000 000, un pasivo de $300 000 y un capital contable de $700 000, expresado en términos de la igualdad $A = P + C$ tenemos que:

A	=	P	+	C
$1 000 000	=	$300 000	+	$700 000

Pasivo = Activo menos Capital contable (P = A – C)

Esta igualdad, conocida también como *fórmula del pasivo*, consiste en restar de la totalidad de recursos de la entidad (activo), el importe de las fuentes internas (capital), para obtener como resultado el importe de las fuentes externas (pasivo).

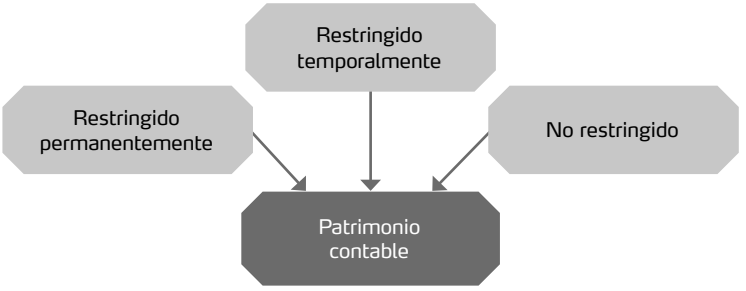


Figura 4.12 Clasificación del patrimonio contable de entidades no lucrativas.

Tomando como base el ejemplo anterior, tenemos:

P	=	A	–	C
$300 000	=	$1 000 500	–	$100 000

Capital contable = Activo menos Pasivo (C = A – P)

Esta igualdad, conocida con el nombre de *fórmula del capital contable,* se obtiene al restar el importe de las aportaciones hechas por las fuentes externas a la totalidad de los recursos de que dispone la entidad, para determinar el importe de los derechos residuales de los propietarios sobre los activos netos.

Tomando como base el ejemplo anterior, tenemos:

C	=	A	–	P
$100 000	=	$1 000 000	–	$300 000

Resumen

En este capítulo estudiamos la estructura financiera de la entidad, la cual está constituida por los recursos de que dispone para la realización de sus fines. Dichos recursos, definidos como activo, reconocen fuentes que pueden ser externas, que denominamos pasivo, o internas, conocidas como capital contable.

Aprendimos que el activo se clasifica en circulante (corto plazo) y no circulante (largo plazo) y que el pasivo se clasifica en dos grupos: el pasivo circulante (corto plazo) y no circulante (a largo plazo), respectivamente.

El capital contable para entidades lucrativas se clasifica en dos grupos, el *capital contribuido* y el *capital ganado* (*déficit*). Por su parte, el patrimonio contable para entidades no lucrativas se clasifica en patrimonio restringido permanentemente, temporalmente y no restringido.

Finalmente aprendimos que la contabilidad financiera emplea una igualdad o ecuación fundamental, la cual demuestra la dualidad económica. Dicha ecuación establece que la suma de los recursos (activo) será igual a la suma de sus fuentes (pasivo más capital): $A = P + C$.

De esta igualdad se puede obtener la fórmula del pasivo:

$$P = A - C,$$ y la del capital contable, $$C = A - P.$$

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

OA1 1. Señale las características que deben reunir las partidas para ser consideradas como activo.
2. ¿Según la NIF B-6, qué consideraciones debe reunir un activo para clasificarlo a corto plazo?
OA2 3. ¿Cuáles son las características del pasivo?
4. ¿Cuáles son las características que debe reunir el capital contable?
5. ¿Cómo se clasifica el capital contable en las entidades lucrativas?
6. ¿Cómo se clasifica el patrimonio para las entidades no lucrativas?
OA3 7. ¿Cuáles son las igualdades (ecuaciones) fundamentales de la contabilidad?

II. Complete las líneas en blanco

OA1 1. Activo es un _____ controlado por una entidad _____, cuantificado en términos monetarios y del que se esperan _____ _____ económicos futuros, derivados de
OA2 operaciones _____ en el pasado que han afectado económicamente dicha entidad.

2. Las _____, planta y equipo son bienes _____ que tienen por objeto: *a*) el _____ o usufructo de los mismos en _____ de la entidad; *b*) la producción de artículos para su _____ o para el _____ de la propia entidad; y *c*) la prestación de _____ a la entidad, a su clientela o al público en general. La _____ de estos bienes denota el propósito de _____ y no de _____ en el curso normal de las operaciones de la entidad.
3. Activos _____ son aquellos identificables, sin _____, utilizados para la _____ o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos, que generarán _____ económicos futuros _____ por la entidad.
4. El pasivo es una _____ presente de la entidad, virtualmente _____, identificada, _____ en términos monetarios y que representa una _____ futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el _____ que han afectado económicamente a dicha entidad.
5. El pasivo a _____ plazo es aquel cuya _____ se producirá dentro de un _____.
6. El capital contable es el valor _____ de los activos de la entidad, una vez _____ todos sus pasivos.
7. El Capital _____ está conformado por las _____ de los propietarios de la entidad.
8. Patrimonio restringido _____ es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que no _____ con el paso del tiempo, y no pueden ser _____ por acciones de la administración.
9. Patrimonio restringido _____ es aquel cuyo uso por parte de la entidad está _____ por disposiciones de los patrocinadores, que _____ con el paso del tiempo o porque se han cumplido con los propósitos establecidos por dichos patrocinadores.

III. Clasifique y ordene las cuentas de los listados, en los diferentes conceptos del activo, pasivo y capital contable, según corresponda

1. Acreedores a 18 meses, clientes, utilidad neta del ejercicio, proveedores, caja, documentos por cobrar, ISR por pagar, PTU por pagar, bancos, papelería, terrenos, utilidades acumuladas, reserva legal, mercancías, rentas cobradas por anticipado, equipo de reparto, primas de seguros.

OA1 OA2

Activo	Pasivo	Capital contable

2. Derechos de autor, patentes, marcas registradas, acreedores bancarios, acreedores hipotecarios con vencimiento a cinco años, capital social, deudores, mobiliario y equipo, acreedores bancarios con vencimiento a tres años, fondo fijo de caja chica, pérdida neta del ejercicio, proveedores, mercancías.

Activo	Pasivo	Capital contable

3. Documentos por pagar, clientes, proveedores, acreedores, deudores, edificios, acreedores hipotecarios a cinco años, rentas cobradas por anticipado, terrenos, bancos, acreedores bancarios a tres años, acreedores bancarios a un año, caja, fondo fijo de caja chica, documentos por cobrar, papelería, propaganda, capital social, reserva legal, utilidad neta del ejercicio, derechos de autor, rentas pagadas por anticipado, gastos de constitución, mercancías, mobiliario y equipo de oficina, equipo de transporte, isr por pagar, ptu por pagar.

Activo	Pasivo	Capital contable

IV. En los siguientes ejercicios, en primer lugar agrupe los conceptos que se indican dentro del activo, pasivo o capital contable, según corresponda, y después determine el importe correcto del activo, pasivo y capital contable, y muéstrelos en la ecuación de la dualidad económica, *A = P + C*, según el ejemplo siguiente

OA2

Activo circulante $1 233 000; pasivo a corto plazo $100 000; pasivo a largo plazo $20 000; capital contribuido $570 000; capital ganado $543 000.

R.

	Activo	=	Pasivo		+	Capital contable	
Activo circulante	$1 233 000	=	Pasivo a corto plazo	$100 000	+	Capital contribuido	$ 570 000
		=	Pasivo a largo plazo	20 000	+	Capital ganado	543 000
	$1 233 000	=		$120 000	+		$1 113 000

a) Capital contribuido $450 000; activo circulante $600 000; pasivo a corto plazo $150 000.
b) Capital contribuido $250 000; activo circulante $150 000; pasivo a corto plazo $100 000; pasivo a largo plazo $90 000; capital ganado $100 000; activo intangible $90 000; inmuebles, maquinaria y equipo $300 000.
c) Activo circulante $110 000; pasivo a corto plazo $50 000, inmuebles, maquinaria y equipo $90 000, capital contribuido $170 000, déficit $20 000.
d) Inmuebles, maquinaria y equipo $123 000, pasivo a corto plazo $100 000; pasivo a largo plazo $20 000; capital contribuido $70 000; capital ganado $43 000; activo circulante $110 000.
e) Capital contribuido $500 000; activo circulante $600 000; pasivo a corto plazo $150 000; pasivo a largo plazo $75 000: capital ganado $200 000; activo intangible $75 000; inmuebles, maquinaria y equipo $250 000.

I. Preguntas de opción múltiple

En los siguientes ejercicios, determine el importe correcto del grupo que se indica para obtener la igualdad de la ecuación, señalando en el espacio correspondiente, la opción *a*), *b*), *c*), según sea el caso, así como su importe.

1. Inmuebles, maquinaria y equipo R. _____ $
Activo circulante $240 000; pasivo a corto plazo $250 000; capital contribuido $600 000; pasivo a largo plazo $150 000; intangibles $250 000; déficit $100 000.

a) $265 000	*b*) 280 000	*c*) 410 000

2. Pasivo a corto plazo. R. _____ $
Capital contribuido $150 000; capital ganado $50 000; intangibles $50 000; activo circulante $160 000; inmuebles, maquinaria y equipo $140 000.

a) $250 000	*b*) 150 000	*c*) 160 000

3. Capital ganado. R. _____ $
Inmuebles, maquinaria y equipo $500 000; pasivo a corto plazo $200 000; capital contribuido $80 000.

a) $200 000	*b*) 210 000	*c*) 220 000

4. Déficit. R. _____ $
Inmuebles, maquinaria y equipo $500 000; pasivo a corto plazo $200 000; capital contribuido $340 000.

a) $40 000	*b*) 50 000	*c*) 140 000

Capítulo

5

Estudio general de la cuenta

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Expresar** el concepto de cuenta.
- **OA2** **Distinguir y explicar** las partes que componen la cuenta.
- **OA3** **Identificar y explicar** los conceptos debe, haber, cargo, abono, movimientos, movimiento deudor, movimiento acreedor, saldo, saldo deudor, saldo acreedor y cuenta saldada.

La contabilidad financiera es una técnica utilizada para el registro de operaciones, transacciones, transformaciones y otros eventos identificables y cuantificables que afectan económicamente a una entidad y que produce, sistemática y estructuradamente, información financiera expresada en unidades monetarias, para que los usuarios puedan tomar decisiones relacionadas con esa entidad económica.

Para presentar información financiera, la contabilidad debe registrar las transacciones, transformaciones y eventos identificables y cuantificables que afectan a la entidad. Este registro debe ser claro y ordenado, clasificando en forma debida las diversas partidas que integran los estados financieros.

Las transacciones que la contabilidad cuantifica y registra originan aumentos y/o disminuciones en el activo, pasivo y capital contable.

Para cumplir con su finalidad, es preciso que el sistema de información cuente con un instrumento que le permita registrar en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y/o las disminuciones que experimenta el activo, el pasivo y el capital, las cuales surgen como consecuencia de las transacciones efectuadas por la entidad.

Este instrumento es la **cuenta**, en la cual en un lado registraremos los aumentos y en el otro, las disminuciones. Es pertinente señalar que debido a la naturaleza de los conceptos que cada tipo de cuenta registra, no todas ellas utilizan el mismo lado para consignar aumentos o disminuciones,

ya que unas son empleadas para registrar recursos y otras para asentar la fuentes de tales recursos; unas controlan ingresos y otras costos y gastos.

Todas las cuentas utilizan el mismo formato con las partes que estudiaremos a continuación. En todos los casos, la parte izquierda siempre será izquierda y la derecha siempre será derecha, con el significado que veremos más adelante.

El postulado de dualidad económica, fundamento de la partida doble, justifica la existencia de dos lados en las cuentas, ya que en cada hecho contable hay una aplicación y un origen de recursos, lo que implica que como mínimo tienen que intervenir dos elementos en el sistema.

Concepto de cuenta

Cuenta es un registro donde se anotan en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y las disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo o capital contable.

La **cuenta** es un registro donde se anotan en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y las disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo o capital contable como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad, transformaciones internas y eventos de todo tipo que la afectan.

Partes de la cuenta

En un sentido formal, la cuenta se representa mediante una T conocida como esquema de mayor, ya que corresponde a una representación esquemática de un libro contable que agrupa las cuentas que integran la contabilidad de una empresa, conocido como libro mayor.

Como se aprecia claramente, el esquema o cuenta T se compone de dos partes, una izquierda y una derecha.

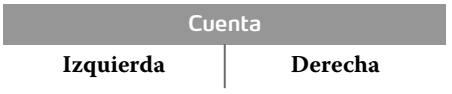


Figura 5.1 Partes de la cuenta.

El nombre que se le asigne a cada cuenta debe ser claro, de tal manera que permita identificar con facilidad el concepto que registra. Por ejemplo, la cuenta que consigne los aumentos y las disminuciones del efectivo propiedad de la empresa se denominará "Caja"; la que contenga los vehículos destinados al reparto de la mercancía se llamará "Equipo de reparto"; la que controle las aportaciones de los socios, "Capital social"; la que registre las ventas, "Ventas", y así por el estilo.

Debe, haber

La denominación de los conceptos debe y haber, es decir, las partes en las que se divide la cuenta no son nombres arbitrarios o caprichosos de contabilidad financiera, ya que por tratarse de un sistema dual, es inobjetable el hecho de que la cuenta debe tener dos partes: una para registrar los aumentos y otra para consignar las disminuciones del activo, pasivo y capital. Si bien es cierto que pudieron emplearse simplemente otras denominaciones, como izquierda y derecha, aumentos y disminuciones, disminuciones y aumentos, recursos y fuentes, origen y aplicación, etcétera, los nombres *debe* y *haber* son el resultado de la propia evolución de la contaduría a lo largo de su historia. Al respecto, Guadalupe E. Villarreal[1] afirma que "debe" es un nombre de la terminología contable y que de ninguna manera se refiere a que lo registrado en este lado de la cuenta se le deba a alguien. "Debe" es el lado "izquierdo"

"Debe" en lenguaje contable es la parte izquierda de la cuenta.

[1] Guadalupe E. Ramos Villarreal, *Contabilidad práctica*, 2a. ed., México, McGraw-Hill, 2002, p. 51.

de la cuenta. Su nombre proviene de los inicios de la contabilidad en el lenguaje romano: debe = deudor = *debitor* = persona sobre la cual se tiene un derecho. Esto, en lenguaje contable, es la definición de un activo.[2]

"Haber" en el lenguaje contable es la parte derecha de la cuenta.

"Haber" en la cuenta "T" es el lado "derecho"; no significa que lo que se registra en ese lado es lo que tiene la empresa. Su nombre proviene también del lenguaje romano de la palabra *creditor* o *habileitor*. Es decir, persona que nos habilita o provee bienes y con la cual tenemos una obligación por habernos proveído de algún bien. Traducido al lenguaje contable, hablamos de pasivos o deudas.[3]

Es indispensable que para un buen ejercicio profesional, el estudiante comprenda con claridad los significados que en contabilidad poseen los nombres debe y haber: al emplear el lado izquierdo de alguna cuenta, el debe no implica que se tenga un derecho de cobro sobre un deudor; por otra parte, al ocupar el lado derecho de una cuenta, el haber, no significa que se tenga una obligación de pagar algún crédito. Para ejemplificar lo anterior, analicemos dos casos. En una operación de venta de mercancías al contado utilizaremos la parte izquierda de la cuenta de caja, o sea el debe, para registrar el aumento del activo representado por efectivo en caja. En este caso vemos con claridad que por emplear el debe la parte izquierda de la cuenta caja, no quiere decir que nos deban la venta, ya que ésta fue pagada en efectivo. Para completar el registro de la transacción, a continuación anotaremos la cantidad de la venta a la derecha, en la cuenta de ventas, es decir, en el haber, para dejar constancia del incremento en el capital motivado por la venta de mercancías al contado. Sin embargo, el hecho de utilizar el haber de la cuenta ventas no quiere decir que nosotros debemos dicha venta, ya que ésta se pactó al contado.

Ahora analicemos el caso de la compra de un automóvil que pagamos al contado con un cheque. Por una parte, utilizaremos el lado izquierdo de la cuenta de equipo de transporte, es decir, el debe, para registrar la compra del automóvil, que pagamos al contado. El hecho de emplear el lado del debe no quiere decir que el coche se adeude, o sea que no se haya pagado; asimismo, al registrar el pago en efectivo, emplearemos el lado derecho de la cuenta bancos, es decir, el haber, y entonces comprendemos con claridad que no se trata de que aún debamos el automóvil.

Ahora que sabemos que estos nombres ostentan un significado cierto y específico para la contabilidad, procederemos a definirlos:

Debe. Es la parte izquierda de la cuenta.
Haber. Es la parte derecha de la cuenta.

Cuenta	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**

Figura 5.2 Elementos de la cuenta.

Es decir, cualquier cuenta, sea del tipo que sea, maneje el concepto que maneje, registre el valor que registre, siempre tendrá dos partes: una izquierda, llamada *debe*, y una derecha, conocida como *haber*.

Cargo o cargar

Cargo o cargar significa registrar una cantidad en el debe de la cuenta, es decir, en la parte izquierda. También se dice *débito* o *debitar*.

[2] José Luis Elizondo Cantú, *Revista Contaduría Pública*, mayo de 1994.
[3] *Ibídem.*

	Cuenta	
	Izquierda	**Derecha**
	Debe	**Haber**
Cargo o cargar	$ 25 780.00	
	$452 861.00	
	$234 856.00	

Figura 5.3 Cargar.

Abono o abonar

Abono o abonar significa registrar una cantidad en el haber de la cuenta, es decir, registrar una cantidad en la parte derecha. También se designa como *crédito* o *acreditar*.

Cuenta	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
	$ 21 300.00
	$ 12 314.00
	$168 940.00

Abono o abonar

Figura 5.4 Abonar.

Movimientos

Se llama movimiento a la suma de los cargos y a la suma de los abonos.

Movimiento deudor. Es la suma de los cargos de una cuenta, es decir, la suma del debe.

Movimiento acreedor. Se llama así a la suma de abonos de una cuenta, es decir, a la suma del haber.

	Izquierda	**Derecha**	
	Debe	**Haber**	
Cargo o cargar	$ 150 000.00	$ 76 500.00	**Abono o abonar**
	$ 210 900.00	$ 32 100.00	
	$ 5 100.00	$237 900.00	
	$ 140 000.00	$ 32 400.00	
	$ 435 000.00	$190 255.00	
	$ 85 000.00	$161 258.00	
Movimiento deudor	$1 026 000.00	$730 413.00	**Movimiento acreedor**

Figura 5.5 Movimientos.

Saldo

Saldo es la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor.

Se llama saldo a la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor. En virtud de que existen dos clases de movimientos y a que la diferencia puede ser mayor en uno y en otro caso, puede también haber dos clases de saldos: saldo deudor y saldo acreedor.

Saldo deudor. Una cuenta tendrá saldo deudor cuando el importe del movimiento deudor sea mayor que el importe del movimiento acreedor, o cuando la cuenta sólo haya recibido cargos, es decir, cuando solamente presente movimiento deudor.

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar	$ 5 100.00	$237 900.00	Abono o abonar
	$140 000.00	$ 32 400.00	
	$435 000.00	$190 255.00	
Movimiento deudor	$580 100.00	$460 555.00	Movimiento acreedor
saldo deudor	$119 545.00		

Figura 5.6 Saldo deudor.

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar	$290 583.00		Abono o abonar
	$ 90 385.00		
	$ 81 187.00		
Movimiento deudor	$462 155.00	$ –	Movimiento acreedor
Saldo deudor	$462 155.00		

Figura 5.7 Saldo deudor.

Saldo acreedor. Una cuenta tiene saldo acreedor cuando el importe del movimiento acreedor sea mayor que el importe del movimiento deudor, o cuando la cuenta sólo haya recibido abonos, es decir, cuando la cuenta sólo tenga movimiento acreedor.

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo	$ 65 800.00	$ 987 534.00	Abono o abonar
o	$141980.00	$ 322 400.00	
cargar	$405000.00	$ 190 255.00	
Movimiento deudor	$612780.00	$1 500 189.00	Movimiento acreedor
		$ 887409.00	Saldo acreedor

Figura 5.8 Saldo acreedor.

	Izquierda	Derecha	
	Debe	**Haber**	
Cargo o cargar		$ 45 454.00	**Abono o abonar**
		$ 65 547.00	
		$121 314.00	
Movimiento deudor		$232 315.00	**Movimiento acreedor**
		$232 315.00	**Saldo acreedor**

Figura 5.9 Saldo acreedor.

Cuenta saldada

Se dice que una cuenta está saldada o cerrada cuando el importe de la suma del movimiento deudor es igual a la suma del movimiento acreedor. Normalmente, para representar una cuenta saldada se acostumbra cortar la cuenta o el esquema de mayor con doble línea.

	Izquierda	Derecha	
	Debe	**Haber**	
Cargo o cargar	$ 665 100.00	$1 000 000.00	**Abono o abonar**
	$ 240 000.00	$ 350 000.00	
	$ 535 800.00	$ 90 900.00	
Movimiento deudor	$1 440 900.00	$1 440 900.00	**Movimiento acreedor**
	$ –	$ –	

Figura 5.10 Cuenta saldada.

Resumen

En este capítulo estudiamos el instrumento de que se vale la contabilidad para registrar en forma ordenada, clara y comprensible los aumentos y disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo y capital contable: la cuenta. La cuenta está integrada de dos partes: una izquierda, denominada *debe*, una derecha, que se conoce como *haber.*

Cargar o cargo implica anotar una cantidad en la parte izquierda de la cuenta, es decir en el debe. *Abonar o abono* conlleva a anotar una cantidad en la parte derecha de la cuenta, o sea, en el haber.

El movimiento es la suma de cargos y abonos. El *movimiento deudor* es la suma de los cargos. Y el *movimiento acreedor* es la suma de los abonos de una cuenta.

El *saldo* es la diferencia entre los movimientos. Una cuenta tiene *saldo deudor* cuando el importe del movimiento deudor es mayor que el importe del movimiento acreedor, o cuando la cuenta sólo haya recibido cargos, es decir, cuando únicamente tenga movimiento deudor. En cambio, una cuenta presenta *saldo acreedor* cuando el importe del movimiento acreedor es mayor que el importe del movimiento deudor, o cuando la cuenta sólo haya recibido abonos, es decir, cuando únicamente tenga movimiento acreedor. Una cuenta está *saldada o cerrada* cuando el importe de sus movimientos es igual.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

1. Exprese el concepto de cuenta.
2. ¿Qué es el *debe*?
3. ¿Qué es el *haber*?
4. Con relación al debe, ¿qué señala Elizondo Cantú? (citado por Guadalupe E. Ramos Villarreal).
5. Proponga tres ejemplos donde demuestre que usar el debe de la cuenta no implica que la transacción se deba.
6. Con relación al haber, ¿qué afirma Elizondo Cantú? (citado por Guadalupe E. Ramos Villarreal).
7. Proponga tres ejemplos donde demuestre que usar el haber de la cuenta no significa que exista una obligación de pagar.
8. ¿Qué significa cargo o cargar?
9. ¿Qué significa abono o abonar?
10. ¿Qué es movimiento?
11. ¿Qué es movimiento deudor?
12. ¿Qué es movimiento acreedor?
13. ¿Qué es saldo?
14. ¿Cuándo tiene saldo deudor una cuenta?
15. ¿Cuándo tiene saldo acreedor una cuenta?
16. ¿Qué es cuenta saldada o cerrada?

II. Complete las líneas en blanco

1. Debe es la parte _____ de la cuenta.
2. _____ es la parte derecha de la cuenta.
3. _____ es anotar una cantidad en la parte izquierda de la cuenta.
4. Se llama _____ a la ____ de los cargos y a la suma de los _____.
5. Se llama _____ a la _____ entre los movimientos _____ y _____.
6. Una cuenta tiene saldo _____ cuando el importe del _____ acreedor es menor que el importe del movimiento deudor.

III. Relacione las columnas 1 y 2

Columna 1	Columna 2
Es la parte derecha de la cuenta R.	1. Cuenta saldada o cerrada
Cuando el importe de la suma del movimiento deudor es igual a la suma del movimiento acreedor, la cuenta está: R.	2. Saldo acreedor
Es la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor R.	3. Saldo deudor
Cuando el importe del movimiento acreedor es mayor que el importe del movimiento deudor, la cuenta tiene: **R.**	4. Saldo
Es la parte izquierda de la cuenta **R.**	5. Movimiento deudor

Es registrar una cantidad en el debe de la cuenta, es decir, registrarla en la parte izquierda: R.	6. Movimiento acreedor
Cuando el importe del movimiento deudor es mayor que el importe del movimiento acreedor, la cuenta tiene: R.	7. Movimiento
Es registrar una cantidad en el haber de una cuenta, es decir, registrar una cantidad en la parte derecha: R.	8. Cargo o cargar
Es la suma de los cargos y de los abonos R.	9. Abono o abonar
Es la suma de los abonos de una cuenta, es decir, la suma del haber: R.	10. Debe
Es la suma de los cargos de una cuenta, es decir, la suma del debe: R.	11. Haber

IV. Verdadero o falso

1. A la parte izquierda de la cuenta se le llama saldo. V___ F___
2. A la suma de los cargos, es decir, al debe, se le llama movimiento deudor. V___ F___
3. Cuando se deposita dinero propiedad de la empresa en el banco y se anota por una parte en el debe de la cuenta de bancos, y por la otra, en el haber de la cuenta de caja, significa que debemos ese dinero. V___ F___
4. A la suma de los abonos, es decir, del haber de la cuenta, se le llama saldo acreedor. V___ F___
5. Cuando la suma del movimiento deudor y acreedor son iguales, se dice que la cuenta está saldada o cerrada. V___ F___
6. Cuando obtiene un premio de la lotería y se registra por una parte en el debe de bancos, y por la otra en el haber de otros productos u otros ingresos, significa que debemos ese dinero. V___ F___
7. A la parte derecha de la cuenta se le llama haber. V___ F___
8. Abono o abonar significa registrar una cantidad en el haber de la cuenta, es decir, en la parte derecha. V___ F___
9. A la suma de los cargos de una cuenta se le llama movimiento acreedor. V___ F___
10. Se llama saldo deudor cuando el importe del movimiento deudor es menor que el importe del movimiento acreedor. V___ F___

V. Resuelva los siguientes ejercicios

En las siguientes cuentas, señale los cargos y los abonos, determine sus movimientos deudor y acreedor, y obtenga el saldo ya sea deudor o acreedor (según sea el caso); por último, señale con doble línea aquellas cuentas que están saldadas o cerradas.

$10 250.00	$11.890,00
$54 756.00	$76.000,00
$99 807.00	$75.432,00
$81 200.00	$75.432,00
$97 001.00	$23.540,00

$120 098.00	$860 098.00
$342 398.00	$ 75 009.00
$102 210.00	$ 98 876.00
$ 67 500.00	
$ 51 310.00	

$120 900.00	$100 000.00
$200 000.00	$150 000.00
$130 100.00	$101 000.00
$ 30 000.00	$120 000.00

$111 880,00	$ 0.09
$901 901,00	$ 0.24
$ 0.18	$ 0.96
$ 18.00	$ 9.75
$ 205.00	$ 87.00
$ 20.00	$975.00

$190 000.00	$ 9 800.00
	$12 903.00
	$18 987.00
	$75 645.00
	$32 100.00

$ 192.00	$124 900.00
$1 234.00	$ 780.00
$ 2.00	$ 1 357.00
$ 467.00	$ 67.00
$ 0.02	$ 0.03

$ 23 976.00	$950 980.00
$123 564.00	$ 21 654.00
$165 908.00	
$ 72 354.00	
$ 12 065.00	

$100 000.00	$200 000.00
$100 000.00	$200 000.00
$100 000.00	
$ 50 000.00	
$ 50 000.00	

$234 516.00	$978 654.00
$745 000.00	$ 867.00
$ 1 100.00	$ 78.00
$ 93.00	$ 91.00
$ 0.50	$ 101.00

$ 6.00	$ 2.00
$13.00	$19.00
$91.00	$51.00
$86.00	$ 0.10
$99.00	$50.00

$987.00	$134 000.00
$ 92.00	$ 2 245.00
$ 9.00	$ 100.00
$ 0.85	$ 22 001.00

$912 873.00	$867 000.00
$100 003.00	$650 000.00
$ 34 521.00	$ 27.00
$ 0.10	$ 145.00
$ 256.00	$ 87 333.00

$156 789.00	$ 0.89
$ 0.21	$156 780.00
$ 54.00	$ 8 000.00
$ 7 900.00	$ 7.00
$ 0.09	$ 0.01

$907.00	$102.00
$700.00	$203.00
$867.00	$809.00
$657.00	$445.00
$ 5.00	$453.00

$10 900.00	$25 756.00
$12 875.00	$ 0.10
$ 81.00	$ 970.00
$ 2.00	$ 19.00
$ 0.09	$ 3 001.00

$123 456.00	$987 654.00
$234 567.00	$ 98 765.00
$345 678.00	$109 876.00
$456 789.00	$210 987.00

$135 791.00	$246 810.00
$ 87 856.00	$ 22.00
$ 143.00	$ 2 678.00
$ 9 000.00	$ 21 907.00
$ 0.11	$ 9 678.00

$111 880.00	$ 0.09
$901 901.00	$ 0.24
$ 0.18	$ 0.96
$ 205.00	$ 9.75
	$87.00

$100 200.00	$100 200.00
$200 300.00	$200 300.00
$300 400.00	$300 400.00
$ 600.00	$ 600.00
$ 800.00	$ 800.00

$865 880.00	$999 999.00
$ 11 905.00	
$ 20 908.00	
$ 78 550.00	
$ 6 795.00	

$0.20	$0.30
$0.40	$0.60
$0.80	$1.20
$1.60	$2.40
$3.20	$9.60
$6.40	

Capítulo 6

Reglas del cargo y del abono

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Explicar, aplicar y demostrar** las reglas del cargo y del abono.
- **OA2** **Identificar, aplicar y demostrar** los aumentos y disminuciones a las cuentas del activo, pasivo y capital.
- **OA3** **Identificar, aplicar y demostrar** la naturaleza y saldo de cuentas de activo, pasivo y capital.
- **OA4** **Aplicar** las reglas del cargo y del abono.

Para cada uno de los conceptos que intervienen en las operaciones celebradas debe existir una cuenta que registre el aumento o disminución que como resultado de la transacción experimentó dicho valor o concepto.

En la contabilidad por partida doble, cada transacción, transformación o evento debe registrarse considerando tanto la causa como el efecto, en virtud de que cualquier operación involucra cuando menos dos cuentas, las cuales aumentarán y/o disminuirán según sea el caso y, de este modo, originarán una anotación en el debe, o sea, un cargo, y otra en el haber, es decir, un abono. Tal procedimiento se puede ejemplificar de una manera sencilla con cuentas cuyo entendimiento es claro.

1. *Compra de mercancías al contado*. En este caso tenemos que registrar tanto el aumento en el activo de la cuenta de mercancías como la disminución en el activo en la cuenta de bancos.
2. *Compra de mercancías a crédito*. En este ejemplo tenemos que registrar el aumento en el activo en la cuenta de mercancías, así como el aumento en el pasivo en la cuenta de proveedores.
3. *Pago a proveedores*. En este caso, hay que registrar tanto la disminución en el activo en la cuenta de bancos como la disminución en el pasivo en la cuenta de proveedores.
4. *Aportaciones de los socios en efectivo*. Aquí tenemos que registrar tanto el aumento en el activo en la cuenta de bancos como el aumento de capital en la cuenta del capital social.

5. *Pago de gastos en efectivo*. En este caso es necesario que registremos la disminución en el activo en la cuenta de bancos como la disminución del capital por concepto del gasto.

En los ejemplos anteriores observamos dos situaciones relevantes. Primera, como consecuencia de cualquier transacción se propician *dos* alteraciones o modificaciones en estos ejemplos en cuando menos *dos cuentas*, que deben reconocerse y registrarse mediante aumentos y/o disminuciones; al hablar de cuentas reciben el nombre de cargos y abonos. Segunda, no en todas las operaciones efectuadas se presenta forzosamente un *aumento* y una *disminución* en las cuentas, ya que en algunos casos se manifestaron aumentos y aumentos, o disminuciones y disminuciones; esto se debe a que no todas las cuentas tienen la misma naturaleza, pues no todas sirven para registrar los mismos conceptos, puesto que unas se emplean para asentar activos, otras para consignar pasivos y otras más para registrar capital.

Hemos aprendido que el debe es la parte izquierda de la cuenta y que cuando hacemos una anotación en ella efectuamos un cargo o cargamos; y que el haber es la parte derecha de la cuenta y que cuando anotamos en esta parte, efectuamos un abono o abonamos.

En 1973, el IMCP publicó el *Boletín B-4. Estado de cambios en la situación financiera*,[1] y señaló entre otras cosas qué conceptos deben identificarse como *orígenes y aplicaciones de recursos*. Dice que es necesaria información adicional que refleje en forma directa las *fuentes y orígenes de los recursos (principio de dualidad económica)* a que acude la entidad, así como la *aplicación o empleo* de dichos *recursos* en el mismo periodo.

Así pues, define la identificación de las fuentes de recursos y las aplicaciones de los mismos. Los orígenes de recursos están representados por disminuciones de activos, aumentos de pasivo y aumentos de capital. Por su parte, las aplicaciones de recursos están representadas por aumentos de activos, disminuciones de pasivo y disminuciones de capital contable.

Dicha identificación del origen y aplicación de recursos se representa de manera esquemática en la figura 6.1.

Aplicación de recursos		Origen de recursos	
Aumentos de activo	+ A	Disminuciones de activo	– A
Disminuciones de pasivo	– P	Aumentos de pasivo	+ P
Disminuciones de capital	– C	Aumentos de capital	+ C

Figura 6.1 Origen y aplicación de recursos según el *Boletín B-4*.

Ahora bien, ¿cuándo un aumento o disminución se cargan o abonan, respectivamente? Para responderlo, la contabilidad toma como base la fórmula de la dualidad económica o fórmula del balance, que señala que activo = pasivo+ capital.

Dicha igualdad presentada en una cuenta "T" o esquema de mayor da la pauta respecto a la naturaleza del activo, pasivo y capital, y permite deducir qué aumentos o disminuciones deben cargarse y cuáles abonarse, y obtener las reglas del cargo y del abono.

Izquierda		**Derecha**
Debe		**Haber**
Cargo o cargar		**Abono o abonar**
Activo	=	Pasivo + Capital
$100 000.00	=	$40 000.00 + $60 000.00

[1] Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., *Principios de Contabilidad B-4. Estado de cambios en la situación financiera*, México, Consejo Nacional Directivo, 1973.

En la representación anterior observamos que el activo aparece cargando, es decir, con una anotación en el debe, por lo que su naturaleza es deudora; y que el pasivo y el capital aparecen abonando, es decir, con una anotación en el haber, por lo que su naturaleza es acreedora.

Como cada cuenta no consta de una sola parte sino de dos, es necesario que representemos al activo, al pasivo y al capital en una cuenta particular cada uno.

Activo		=	Pasivo		+	Capital	
Izquierda	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**
Debe	**Haber**		**Debe**	**Haber**		**Debe**	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**		**Cargo o cargar**	**Abono o abonar**		**Cargo o cargar**	**Abono o abonar**
$100 000.00				$40 000.00			$60 000.00

Observamos que en tal representación, la cual incluye ya el debe y el haber en cada concepto de activo, pasivo y capital, el activo aparece cargado, y el pasivo y el capital abonando.

Como los estados financieros se elaboran con cuentas particulares, para mantener un orden lógico procederemos a asignar cuentas al activo, al pasivo y al capital contable.

Activo		=	Pasivo		+	Capital	
$100 000.00		=	**$40 000.00**		+	**$60 000.00**	
Bancos			**Proveedores**			**Capital social**	
Izquierda	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**
Debe	**Haber**		**Debe**	**Haber**		**Debe**	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**		**Cargo o cargar**	**Abono o abonar**		**Cargo o cargar**	**Abono o abonar**
$75 000.00				$30 000.00			$60 000.00

Almacén	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
$25 000.00	

Acreedores	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
	$10 000.00

De lo anterior podemos obtener las primeras conclusiones:

1. Las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
2. Las cuentas de pasivo empiezan abonando o sea, con una anotación en el haber.
3. Las cuentas de capital empiezan abonando, esto es, con una anotación en el haber.

Aumentos y disminuciones de activo

Toda vez que las cuentas del activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe, para aumentar su saldo deben seguir su naturaleza, o sea, los aumentos de activo se tendrán que cargar.

Bancos	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
Saldo $75 000.00	
Aumento $10 000.00	
Saldo $85 000.00	

Almacén	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
Saldo $25 000.00	
Aumento $15 000.00	
Saldo $40 000.00	

Como la cuenta registra de manera clara y ordenada aumentos y disminuciones, resulta evidente que si los aumentos del activo se cargan, las disminuciones de activo se tendrán que abonar.

Bancos			
Izquierda		**Derecha**	
Debe		**Haber**	
Cargo o cargar		**Abono o abonar**	
Saldo	$75 000.00		
Aumento	$10 000.00	Disminución	$20 000.00
Movimiento deudor	$85 000.00	Movimiento acreedor	$20 000.00
Saldo deudor	$65 000.00		

Almacén			
Izquierda		**Derecha**	
Debe		**Haber**	
Cargo o cargar		**Abono o abonar**	
Saldo	$25 000.00		
Aumento	$15 000.00	Disminución	$12 000.00
Movimiento deudor	$40 000.00	Movimiento acreedor	$12 000.00
Saldo deudor	$28 000.00		

Conclusiones

1. Todas las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
2. Todas las cuentas de activo aumentan cargando, o sea, con una anotación en el debe.
3. Todas las cuentas de activo disminuyen abonando, esto es, con una anotación en el haber.
4. Todas las cuentas de activo tienen saldo deudor.

Lo anterior podemos representarlo en forma esquemática en una cuenta T de la siguiente manera:

Activo	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
Saldo inicial	
Aumentos	Disminuciones
Saldo deudor	

Activo	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
+	–
Saldo deudor	

Aumentos y disminuciones de pasivo

Ya que el pasivo empieza abonando, es decir, con una anotación en el haber, también es lógico que para aumentar su saldo tiene que seguir su naturaleza; por tanto, los aumentos de pasivo se abonan.

Proveedores			Acreedores		
Izquierda	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**	
Debe	**Haber**		**Debe**	**Haber**	
Cargo o cargar	**Abono o abonar**		**Cargo o cargar**	**Abono o abonar**	
	Saldo	$30 000.00		Saldo	$10 000.00
	Aumento	$40 000.00		Aumento	$14 000.00
	Saldo	$70 000.00		Saldo	$24 000.00

Si los aumentos del pasivo se abonan, las disminuciones de pasivo se tendrán que cargar.

Proveedores				Acreedores			
Izquierda		**Derecha**		**Izquierda**		**Derecha**	
Debe		**Haber**		**Debe**		**Haber**	
Cargo o cargar		**Abono o abonar**		**Cargo o cargar**		**Abono o abonar**	
		Saldo	$30 000.00			Saldo	$10 000.00
Disminución	$10 000.00	Aumento	$40 000.00	Disminución	$11 000.00	Aumento	$14 000.00
Movimiento deudor	$10 000.00	Movimiento acreedor	$70 000.00	Movimiento deudor	$11 000.00	Movimiento acreedor	$24 000.00
		Saldo acreedor	$ 60 000.00			Saldo acreedor	$13 000.00

Conclusiones

1. Todas las cuentas de pasivo empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber.
2. Todas las cuentas de pasivo aumentan abonando, o sea, con una anotación en el haber.
3. Todas las cuentas de pasivo disminuyen cargando, esto es, con una anotación en el debe.
4. Todas las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor.

Representado en un esquema de mayor o T:

Pasivo	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
	Saldo inicial
Disminuciones	Aumentos
	Saldo acreedor

Pasivo	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
–	+
	Saldo acreedor

Aumentos y disminuciones de capital

Al igual que el pasivo, el capital contable, por ser de naturaleza acreedora, tendrá los mismos movimientos para registrar los aumentos y disminuciones; por tanto, decimos que los aumentos de capital, siguiendo su naturaleza, se tendrán que abonar.

Capital social	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
	Saldo $60 000.00
	Aumento $30 000.00
	Saldo $90 000.00

Si los aumentos al capital se abonan, las disminuciones de capital se tendrán que cargar.

Capital social			
Izquierda		**Derecha**	
Debe		**Haber**	
Cargo o cargar		**Abono o abonar**	
		Saldo	$60 000.00
Disminución	$20 000	Aumento	$30 000.00
Movimiento deudor	$20 000	Movimiento acreedor	$90 000.00
		Saldo acreedor	$70 000.00

Conclusiones

1. Todas las cuentas de capital empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber.
2. Todas las cuentas de capital aumentan abonando, o sea, con una anotación en el haber.
3. Todas las cuentas de capital disminuyen cargando, esto es, con una anotación en el debe.
4. Todas las cuentas de capital tienen saldo acreedor.

Asimismo, también podemos representar lo anterior en esquemas de mayor o T.

Capital	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
	Saldo inicial
Disminuciones	Aumentos
	Saldo acreedor

Capital	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
–	+
	Saldo acreedor

Reglas del cargo y del abono

Con base en los casos de aumento y disminución del activo, pasivo y capital, es decir, de los cargos y abonos a tales conceptos, podemos concluir las reglas del cargo y del abono.

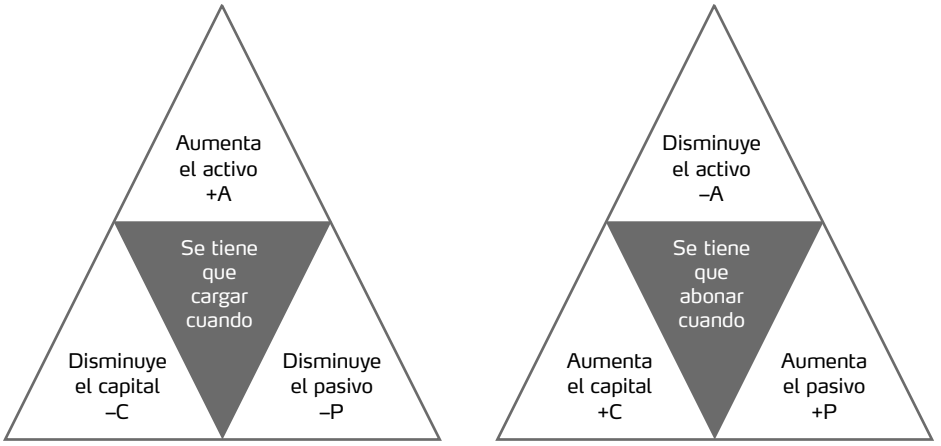


Figura 6.2 Reglas del cargo y del abono.

En un esquema de mayor o T, lo anterior podemos representarlo como sigue:

Izquierda	Derecha
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
+ Activo	– Activo
– Pasivo	+ Pasivo
– Capital	+ Capital

Cuando se expresa que a todo cargo corresponde un abono no se debe entender que solamente se afectará una cuenta en el cargo y una cuenta en el abono, ya que puede haber transacciones en las cuales intervengan una o varias cuentas de cargo y una o varias cuentas de abono; lo que debemos entender es que las sumas de los cargos y los abonos siempre son iguales.

El capital contable experimenta aumentos o disminuciones derivados del resultado de las operaciones, es decir, habrá utilidades que lo incrementan o bien pérdidas que lo disminuyan. Este resultado se registra en las cuentas de utilidad o pérdida neta del ejercicio, las cuales representan el resumen del enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos del periodo, pero no permiten conocer en un determinado momento las clases de los diferentes ingresos que obtuvo la entidad ni los conceptos particulares de los costos y gastos. Para poder conocer de manera específica tanto los ingresos como los costos y gastos del periodo, es necesario que se establezcan cuentas para cada uno de dichos conceptos, a las cuales se les denomina cuentas de capital o de resultados.

Los aumentos y disminuciones que afectan al capital contable podemos representarlos esquemáticamente como se muestra en la figura 6.3.

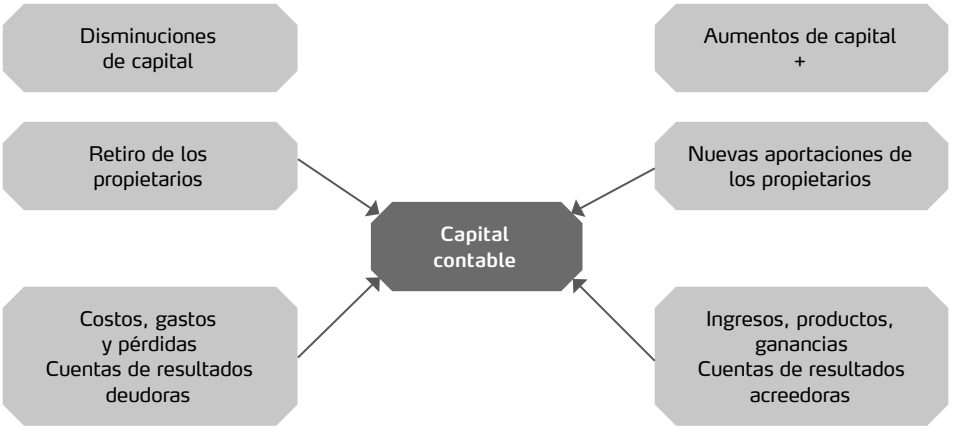

Disminuciones de capital
Aumentos de capital +
Retiro de los propietarios
Nuevas aportaciones de los propietarios
Capital contable
Costos, gastos y pérdidas Cuentas de resultados deudoras
Ingresos, productos, ganancias Cuentas de resultados acreedoras

Figura 6.3 Transacciones que aumentan y disminuyen el capital.

Lo anterior, además, permitirá elaborar el estado de resultados. Si partimos de que el capital aumenta con las utilidades y disminuye con las pérdidas, y que los incrementos de capital se abonan y las disminuciones de capital se cargan, podemos decir que las cuentas de resultados pueden ser de dos tipos:

- Cuentas de resultados deudoras.
- Cuentas de resultados acreedoras.

Cuentas de resultados deudoras

Son aquellas que registran costos, gastos y pérdidas; por tanto, aumentan cargando, disminuyen abonando y su saldo es deudor. Como ejemplo de estas cuentas tenemos las compras, los gastos de compra, las devoluciones, rebajas y descuentos sobre venta, los gastos de venta, los gastos de administración, los gastos financieros y otros gastos.

Cuentas de capital o resultados de naturaleza deudora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
Aumentos	Disminuciones
Saldo deudor	

Cuentas de capital o resultados de naturaleza deudora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
+	–
Saldo deudor	

Cuentas de resultados acreedoras

Son aquellas que registran ingresos, productos, ganancias y utilidades; por tanto, aumentan abonando, disminuyen cargando y su saldo es acreedor. Como ejemplo de estas cuentas tenemos las ventas, las devoluciones sobre compra, las rebajas y descuentos sobre compra, intereses a favor o productos financieros y otros ingresos.

Cuentas de capital o resultados de naturaleza acreedora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
Disminuciones	Aumentos
	Saldo acreedor

Cuentas de capital o resultados de naturaleza acreedora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	**Haber**
Cargo o cargar	**Abono o abonar**
–	+
	Saldo acreedor

Cuentas reales y cuentas nominales

Se puede decir que a las cuentas del balance general se les denomina cuentas reales. Aparentemente se debe a que los conceptos registrados en ellas existen bajo una forma objetiva. Asimismo, a las cuentas del estado de resultados se les denomina "cuentas nominales" dado que los conceptos registrados en ellas existen únicamente de nombre.[2]

Resumen

En este capítulo estudiamos las reglas del cargo y del abono, las cuales derivan de la fórmula del balance o de la dualidad económica, A = P + C, con lo que obtuvimos como conclusión que el activo empieza cargando, y que el pasivo y el capital inician abonando.

Conocimos los aumentos y disminuciones del activo, pasivo y capital contable, así como la naturaleza de su saldo, de lo cual obtuvimos las siguientes conclusiones:

- Las cuentas de activo empiezan cargando.
- Las cuentas de activo aumentan cargando.
- Las cuentas de activo disminuyen abonando.
- El saldo de las cuentas de activo es deudor.
- Las cuentas de pasivo empiezan abonando.
- Las cuentas de pasivo aumentan abonando.
- Las cuentas de pasivo disminuyen cargando.
- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor.
- Las cuentas de capital empiezan abonando.
- Las cuentas de capital aumentan abonando.
- Las cuentas de capital disminuyen cargando.
- El saldo de las cuentas de capital es acreedor.

En este capítulo también estudiamos las reglas del cargo y del abono: en relación con las cuentas de capital o resultados, aprendimos que son de dos clases: de naturaleza deudora y de naturaleza acreedora. Las primeras representan disminuciones del capital, como aquellas que registran en términos generales gastos, costos o pérdidas y, por tanto, aumentan cargando, disminuyen abonando y su saldo es deudor. Las segundas son aquellas que representan aumentos de capital y que registran ingresos, productos, utilidades o ganancias; por tanto, aumentan abonando, disminuyen cargando y su saldo es acreedor.

[2] William W. Pyle y Kermit D. Larson, *Principios fundamentales de contabilidad, Primer curso*, México, CECSA, 1985, p. 61.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

1. ¿Con qué tipo de registro empiezan las cuentas de activo?
2. ¿Cómo se registran los aumentos y las disminuciones de activo?
3. ¿Qué tipo de saldo (naturaleza) tienen las cuentas de activo?
4. ¿Con qué tipo de registro empiezan las cuentas de pasivo?
5. ¿Cómo se registran los aumentos y disminuciones del pasivo?
6. ¿Qué tipo de saldo (naturaleza) tienen las cuentas de pasivo?
7. ¿Con qué tipo de registro empiezan las cuentas de capital?
8. ¿Cómo se registran los aumentos y las disminuciones del capital?
9. ¿Qué tipo de saldo (naturaleza) tienen las cuentas de capital?
10. ¿Cómo se designa a las cuentas de capital que registran los ingresos, productos, ganancias, utilidades, costos, gastos, pérdidas?
11. ¿Cómo se registran los aumentos y las disminuciones de las cuentas de capital o resultados de naturaleza deudora? ¿Cuál es su saldo?
12. ¿Cómo se registran los aumentos y las disminuciones de las cuentas de capital o resultados de naturaleza acreedora? ¿Cuál es su saldo?

II. Complete las líneas en blanco

1. Las cuentas de activo empiezan _____, es decir, con una anotación en el _____.
2. Las cuentas de pasivo empiezan _____, es decir, con una anotación en el _____.
3. Las cuentas de _____, empiezan _____, es decir, con una anotación en el haber.
4. Los aumentos de activo se _____.
5. Las disminuciones de pasivo se _____.
6. Los aumentos de capital se _____.
7. Todas las cuentas de activo tienen _____ deudor.
8. Todas las cuentas de pasivo y _____ tienen saldo _____.

III. Relacione las columnas 1 y 2

Columna 1	Columna 2
Todos los aumentos de pasivo y capital. R. _____	1. Cuentas de resultados deudoras
Aumenta el activo, disminuye el pasivo y disminuye el capital. R ____	2. Se tiene que abonar cuando
A las cuentas de balance se les denomina. R. _____	3. Cuentas de resultados acreedoras
Disminuye el activo, aumenta el pasivo y aumenta el capital. R _____	4. Se abonan
Todas las cuentas de pasivo y capital tienen. R. _____	5. Se cargan
A las cuentas de resultados se les denomina. R. _____	6. Saldo deudor

(*continúa*)

Columna 1	Columna 2
Son aquellas que registran ingresos, productos, ganancias, utilidades; por tanto, aumentan abonando, disminuyen cargando y tienen saldo acreedor. R. _____	7. Saldo acreedor
Todos los aumentos de activo. R. _____	8. Cuentas reales
Todas las cuentas de activo tienen. R. _____	9. Cuentas nominales
Son aquellas que registran costos, gastos y pérdidas; por tanto, aumentan cargando, disminuyen abonando y tienen saldo deudor. R. _____	10. Se tiene que cargar cuando

IV. Conteste verdadero o falso

1. Las cuentas de activo empiezan abonando. V ___ F ___
2. Las cuentas de pasivo empiezan abonando. V ___ F ___
3. Las cuentas de capital empiezan cargando. V ___ F ___
4. Las cuentas de activo aumentan abonando. V ___ F ___
5. Las cuentas de pasivo y de capital aumentan cargando. V ___ F ___
6. Las cuentas de activo disminuyen cargando. V ___ F ___
7. Las cuentas de pasivo y de capital disminuyen cargando. V ___ F ___
8. Las cuentas de activo tienen saldo deudor. V ___ F ___
9. Las cuentas de pasivo tiene saldo acreedor. V ___ F ___
10. Se tiene que cargar cuando disminuye el activo, aumenta el pasivo y aumenta el capital. V ___ F ___

Capítulo 7

Teoría de la partida doble

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Comprender** la teoría de la partida doble.
- **OA2** **Explicar y aplicar** las reglas de la partida doble a partir de la base de que todas las operaciones que celebra una entidad generan un efecto que deberá registrarse mediante un cargo y un abono en una o más cuentas.
- **OA3** **Aplicar** la partida doble para el registro de operaciones.

Teoría de la partida doble

OA1

El aporte de fray Luca Pacioli a la contabilidad, la partida doble, es el principio que rige la contabilidad actual, lo que implica realizar al menos dos entradas para cada transacción.[1] Para sustentarla, comprobó y demostró que toda operación mercantil que se practicara tenía una *causa*, la cual debía producir necesariamente un *efecto*, por lo que *existía* una *compensación numérica* entre *causa y efecto respectivamente*.[2]

Como teoría, la partida doble descansa en el *principio de causalidad*, es decir, que *toda causa tiene un efecto.*

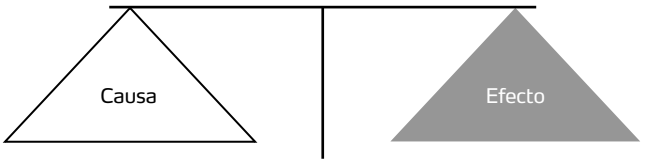
La contabilidad se fundamenta en la teoría de causa-efecto, y opera como una balanza en perfecto equilibrio, de tal suerte que lo que afecta a uno de sus lados necesariamente se reflejará en el otro.[3]

---

[1] www://www.vialibre.org.ar/index.php/article/articleview/106/1?PrintableVersion=enabled.

[2] Gabriela Romero Gómez, "500 años del legado de un humanista al empresariado del nuevo milenio", en http://www.sis.uia.mx/ *idea/dos/indices/articulo/idea01/acad/01sa04.htm.*

[3] Felipe Hernández Robles, *Contabilidad y finanzas, bases y herramientas actuales,* México, Editorial PAC, 1992, p. 14.



Hablando de contabilidad por *partida doble*, basada en el *postulado de dualidad económica*, podemos decir que todas las transacciones efectuadas por las entidades económicas siempre se manifiestan mediante una *causa* y un *efecto.* Cada transacción se manifiesta como *origen* y *aplicación de recursos*, lo que se debe registrar por *partida doble* como *aumentos y/o disminuciones de activo, pasivo y capital contable.*

Toda operación siempre tiene una doble repercusión que comúnmente se denomina partida doble. La presencia en toda transacción de dos flujos opuestos, como mínimo, uno de entrada y otro de salida, nos permite analizar los intercambios desde la *perspectiva del origen y la aplicación de los recursos.*[4] Esta *dualidad (causa, efecto)* también puede explicarse diciendo que toda operación financiera tiene dos aspectos simultáneos a considerar: *su origen (o fuente) y su aplicación.*[5]

Concepto de teoría de la partida doble

La teoría de la partida doble significa que cualquier transacción, transformación interna o evento que afecte a la entidad siempre genera una causa y un efecto sin alterar la igualdad numérica de su balance.

Cualquier transacción, transformación interna o evento que afecte a la entidad siempre genera una causa y un efecto que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes, registradas mediante cargos y abonos, sin alterar la igualdad numérica de su balance.

La contabilidad financiera basada en la *dualidad económica* establece que A = P + C. Ahora bien, es necesario preguntarse ¿siempre se cumple dicha igualdad? La respuesta es afirmativa: *siempre se cumple la ecuación matemática A = P + C.* No importa qué tipo de operación se registre, *siempre se mantiene la igualdad.*

Reglas de la teoría de la partida doble

Primera regla: se carga cuando aumenta (+) el activo

Este cargo debe ser correspondido por un abono (recuerde que existe la posibilidad de ser uno o más abonos en una o más cuentas), el cual se puede presentar de cualquiera de las siguientes formas:

– Activo mismo
+ Pasivo
+ Capital

Lo anterior lo podemos representar en un esquema de mayor:

	Izquierda	Derecha	
	Debe	**Haber**	
	Cargo o cargar	**Abono o abonar**	
Se carga cuando:	**+ Activo**	**– Activo**	**Se abona cuando:**
		+ Pasivo	
		+ Capital	

[4] María IsabelBlanco Dopico *et al., Introducción a la contabilidad. Contabilidad financiera I*, Madrid, PrenticeHall, 2000, pp. 45-46.
[5] Enrique Paz Zavala, *Introducción a la contaduría. Fundamentos*, México, Editorial ECAFSA/Thomson Learning, 2001, p. 231.

La primera regla de la teoría de la partida doble se puede expresar así:

Izquierda		Derecha
Debe		**Haber**
Cargo o cargar		**Abono o abonar**
A todo aumento de activo	corresponde	una disminución del activo mismo un aumento del pasivo un aumento del capital

1. A todo aumento de activo corresponde una disminución del activo mismo.

   a) Depósito en el banco de $75 000.00 de efectivo de caja.
   Análisis de la operación:
   + *Activo* en la cuenta de bancos. *Se carga.*
   – *Activo* en la cuenta de caja. *Se abona.*

Lo anterior lo registramos por medio de un asiento, el cual se define como "el registro completo de una transacción por partida doble".

Se anota en primer lugar la cuenta de cargo y el importe en la columna debe y, después, la cuenta de abono y su importe en la columna haber.

A		Debe	Haber
Bancos		$75 000.00	
	Caja		$75 000.00
Depósito en el banco			

En esquemas de mayor o cuentas T queda de la siguiente manera:

Bancos	
+ Debe	**Haber –**
a) $75 000.00	

Caja	
+ Debe	**Haber –**
	$75 000.00 (a

2. A todo aumento de activo corresponde un aumento de pasivo.

   a) Compra de mercancías a crédito por $45 000.00
   Análisis de la operación:
   + *Activo* en la cuenta de mercancías. *Se carga.*
   + *Pasivo* en la cuenta de proveedores. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Mercancías		$45 000.00	
	Proveedores		$45 000.00
Compra de mercancías a crédito			

Mercancías	
+ Debe	**Haber –**
a) $45 000.00	

Proveedores	
– Debe	**Haber +**
	$45 000.00 (a

3. A todo aumento de activo corresponde un aumento en el capital.
a) Exhibición (pago) por parte de socios del capital social suscrito, $50 000.00 en efectivo, con el que se abre una cuenta de cheques y $50 00.000 en mercancías.
Análisis de la operación:
+ *Activo* en la cuenta de bancos. *Se carga.*
+ *Activo* en la cuenta de mercancías. *Se carga.*
+ *Capital* en la cuenta de capital social. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Bancos		$50 000.00	
Mercancías		$50 000.00	
	Capital social		$100 000.00
Exhibición (pago) de capital social en efectivo y en especie			

Bancos	
+ Debe	**Haber –**
a) $50 000.00	

Mercancías	
+ Debe	**Haber –**
a) $50 000.00	

Capital social	
– Debe	**Haber +**
	$100 000.00 (a

Segunda regla: se carga cuando disminuye (–) el pasivo

Este cargo debe ser correspondido por un abono (recuerde que existe la posibilidad de ser uno o más abonos en una o más cuentas), el cual se puede presentar en cualquiera de las siguientes alternativas:

– Activo
+ Pasivo mismo
+ Capital

Lo anterior lo podemos representar en un esquema de mayor:

	Izquierda	Derecha	
	Debe	**Haber**	
	Cargo o cargar	**Abono o abonar**	
Se carga cuando:		**– Activo**	**Se abona cuando:**
	– Pasivo	**+ Pasivo**	
		+ Capital	

La segunda regla de la teoría de la partida doble se puede expresar así:

Izquierda		Derecha
Debe		**Haber**
Cargo o cargar		**Abono o abonar**
A toda disminución de pasivo	**corresponde**	**Una disminución del activo** **Un aumento del pasivo mismo** **Un aumento del capital**

1. A toda disminución de pasivo corresponde una disminución del activo.
   a) Pago en efectivo por $9 975.00 a cuenta del adeudo con acreedores.
   Análisis de la operación:
   – *Pasivo* en la cuenta de acreedores. *Se carga.*
   – *Activo* en la cuenta de bancos. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Acreedores		$9 975.00	
	Bancos		$9 975.00
Pago a acreedores $9 975.00			

Acreedores		Bancos	
– Debe	**Haber +**	**+ Debe**	**Haber –**
b) $9 975.00			$9 975.00 (b

2. A toda disminución del pasivo corresponde un aumento del pasivo mismo.
   a) Se garantiza un adeudo a acreedores mediante la firma de un título de crédito, con un importe de $9 000.00.
   Análisis de la operación:
   – *Pasivo* en la cuenta de acreedores. *Se carga.*
   + *Pasivo* en la cuenta de documentos por pagar. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Acreedores		$9 000.00	
	Documentos por pagar		$9 000.00

Firma de documentos para garantizar una deuda anterior con acreedores

Acreedores		Documentos por pagar	
– Debe	**Haber +**	**– Debe**	**Haber +**
a) $9 000.00			$9 000.00 (a

3. A toda disminución de pasivo corresponde un aumento del capital.
a) Para liquidar el adeudo con proveedores por $250 000.00 se les entregan 250 acciones de la compañía con valor nominal de $1 000.00 cada una.
Análisis de la operación:
– *Pasivo* en la cuenta de proveedores. *Se carga.*
+ *Capital* en la cuenta de capital social. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Proveedores		$250 000.00	
	Capital social		$250 000.00

Entrega de acciones para liquidar adeudo con proveedores

Proveedores	
– Debe	**Haber +**
a) $250 000.00	

Capital social	
– Debe	**Haber +**
	$250 000.00 (a

Tercera regla: se carga cuando disminuye (–) el capital

Este cargo debe ser correspondido por un abono (recuerde que existe la posibilidad de ser uno o más abonos, en una o más cuentas), el cual se puede presentar de cualquiera de las siguientes alternativas:

– Activo
+ Pasivo
+ Capital mismo

Lo anterior lo podemos representar en un esquema de mayor:

	Izquierda	Derecha	
	Debe	**Haber**	
	Cargo o cargar	**Abono o abonar**	
Se carga cuando:		– Activo	Se abona cuando:
		+ Pasivo	
	– Capital	+ Capital	

La tercera regla de la teoría de la partida doble se puede expresar así:

Izquierda		Derecha
Debe		**Haber**
Cargo o cargar		**Abono o abonar**
A toda disminución de capital	**corresponde**	**Una disminución del activo** **Un aumento del pasivo** **Un aumento del capital mismo**

1. A toda disminución de capital corresponde una disminución en el activo.
a) Se retira un socio y se le paga con cheque; el monto de su aportación es de $43 000.00.
Análisis de la operación:
– *Capital* en la cuenta capital social. *Se carga.*
– *Activo* en la cuenta de bancos. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Capital social		$43 000.00	
	Bancos		$43 000.00

Pago en efectivo por retiro de socios

Capital social	
– Debe	Haber +
a) $43 000.00	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$43 000.00 (a

2. A toda disminución de capital corresponde un aumento del pasivo.
a) Queda pendiente de pago el pago a un socio que se retira, el monto de su aportación de $50 000.00.
Análisis de la operación:
– *Capital* en la capital social. *Se carga.*
+ *Pasivo* en la cuenta de acreedores. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Capital social		$50 000.00	
	Acreedores		$50 000.00

Queda pendiente de pago el monto de la aportación a un socio

Capital social	
– Debe	Haber +
a) $50 000.00	

Acreedores	
– Debe	Haber +
	$50 000.00 (a

3. A toda disminución de capital corresponde un aumento del mismo capital.
a) Se establece la reserva legal de 5%, con cargo a la utilidad neta del ejercicio, que importó $1 000 000.00.
Análisis de la operación:
– *Capital* en la cuenta de utilidad neta del ejercicio. *Se carga.*
+ *Capital* en la cuenta de reserva legal. *Se abona.*

A		Debe	Haber
Utilidad neta del ejercicio		$50 000.00	
	Reserva legal		$50 000.00

Establecimiento de la reserva legal

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A todo aumento de activo	**corresponde**	una disminución del activo mismo un aumento del pasivo un aumento del capital
A toda disminución de pasivo	**corresponde**	una disminución del activo un aumento del pasivo mismo un aumento del capital
A toda disminución de capital	**corresponde**	una disminución del activo un aumento del pasivo un aumento del capital mismo

Figura 7.1 Reglas de la teoría de la partida doble.

Utilidad neta del ejercicio		Reserva legal	
— Debe	**Haber +**	**— Debe**	**Haber +**
a) $50 000.00			$50 000.00 (a

Con los ejemplos anteriores se demuestran las tres reglas de la teoría de la partida doble, las cuales se resumen en la figura 7.1.

Balanza de comprobación

Observemos que aun cuando se alteren o modifiquen los saldos de las distintas cuentas de activo, pasivo y capital, la dualidad económica persiste; es decir, la igualdad entre la suma del activo y la suma del pasivo más el capital contable se mantiene como tal, a la vez que permanece la equidad en los elementos del balance.

Al finalizar un periodo contable es necesario verificar que al hacer el registro de los asientos por las operaciones efectuadas se respete la partida doble, es decir, que la suma de los cargos sea igual a la suma de los abonos, los cuales modificaron sus movimientos. Para lograr lo anterior, procedemos a elaborar un documento contable (no un estado financiero) denominado balanza de comprobación.

Podemos decir que la *balanza de comprobación* es un documento contable que elaboramos con el objeto de verificar que en los asientos de diario y en su pase al mayor se respetó la partida doble. En la actualidad, con el uso de la computadora este documento se obtiene directamente de dichos sistemas, pero con independencia de esta situación, es necesario conocer qué datos debe contener:

1. Nombre de la entidad.
2. Mencionar que se trata de una balanza de comprobación y su periodo de formulación.
3. Número de catálogo de cuentas (en los sistemas manuales era llamado folio de las cuentas en el libro mayor).
4. Nombre o rubro de las cuentas.
5. Movimientos.
   a) Deudor.
   b) Acreedor.
6. Saldos.
   a) Deudor.
   b) Acreedor.
7. Sumas iguales.

Alpha y Omega, S.A. Balanza de comprobación del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012					
Núm. de catálogo	**Concepto**	**Movimientos**		**Saldos**	
	Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
	Sumas iguales				

Figura 7.2 Balanza de comprobación.

En la figura 7.2 se presenta un modelo de balanza de comprobación.

Como señalamos, en la actualidad la balanza de comprobación obtenida de los sistemas computacionales arrojará sumas iguales, y desde luego, algunos de los errores que se daban en los sistemas manuales de registro ya no se presentan.

El uso de la computadora y los programas de contabilidad por sí solos no son garantía de llevar una adecuada contabilidad, toda vez que aun con el uso de estos sistemas se pueden llegar a cometer algunos errores que por sí sola no detecta la balanza de comprobación, y que pudieran pasar inadvertidos, por ejemplo:

a) Omitir el registro completo de un asiento.
b) Duplicar un asiento completo.
c) Cargar una cuenta en lugar de otra.
d) Abonar una cuenta en lugar de otra.

Por tanto, se requiere que el alumno tenga conciencia de que la computadora *per se* no es la que debe decidir si la contabilidad es correcta, sino es el contador el que determina qué cuentas se tienen que cargar y abonar en cada asiento.

Ejemplo

1. Administradora de Libros, S.A. inicia operaciones el 1 de mayo de 2012 con los siguientes saldos obtenidos de su balance inicial:

Caja	$ 50 000.00	
Bancos	100 000.00	
Mercancías	200 000.00	
Mobiliario y equipo	100 000.00	
Gastos de constitución	10 000.00	
Capital social		$460 000.00
	$460 000.00	$460 000.00

Durante el periodo contable del mes de mayo efectúa las siguientes operaciones:

2. Compra de mercancías por $80 000.00, 50% al contado y 50% a crédito.
3. Vende mercancías por $120 000.00, 60% al contado y 40% a crédito.
4. Paga a sus proveedores $23 200.00.
5. Sus clientes le pagan $34 800.00.
6. Compra mercancías a crédito por $40 000.00.

7. Vende mercancías al contado por $30 000.00.
8. Vende mercancías a crédito por $10 000.00.
9. Sus clientes le pagan $5 800.00.
10. Vende su mobiliario y equipo a crédito en $120 000.00.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en mayor.
c) Determinar los movimientos de las cuentas.
d) Elaborar la balanza de comprobación al 31 de mayo de 20X3.

Caja	
Debe	**Haber**
$50 000.00	
$50 000.00	$–
$50 000.00	

Bancos	
Debe	**Haber**
$100 000.00	$46 400.00
$ 83 520.00	$23 200.00
$ 34 800.00	
$ 34 800.00	
$ 5 800.00	
$258 920.00	$69 600.00
$189 320.00	

Clientes	
Debe	**Haber**
$55 680.00	$34 800.00
$11 600.00	$ 5 800.00
$67 280.00	$40 600.00
$26 680.00	

Deudores	
Debe	**Haber**
$139 200.00	
$139 200.00	$–
$139 200.00	

Mercancías		Mobiliario y equipo		Gastos de constitución	
Debe	**Haber**	**Debe**	**Haber**	**Debe**	**Haber**
$200 000.00		$100 000.00	$100 000.00	$10 000.00	
$ 80 000.00					
$ 40 000.00					
$320 000.00	$–	$100 000.00	$100 000.00	$10 000.00	$–
$320 000.00		$–		$10 000.00	

Proveedores	
Debe	**Haber**
$23 200.00	$46 400.00
	$46 400.00
$23 200.00	$92 800.00
	$69 600.00

Capital social		Ventas		Otros ingresos	
Debe	**Haber**	**Debe**	**Haber**	**Debe**	**Haber**
	$460 000.00		$120 000.00		$20 000.00
			$ 30 000.00		
			$ 10 000.00		
$–	$460 000.00	$–	$160 000.00	$–	$20 000.00
	$460 000.00		$160 000.00		$20 000.00

Alpha y Omega, S.A. Balanza de comprobación del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012					
Núm. de catálogo o núm. de folio	**Concepto**	**Movimientos**		**Saldos**	
	Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
	Caja	$ 50 000.00	$–	$ 50 000.00	
	Bancos	$258 920.00	$ 69 600.00	$189 320.00	
	Clientes	$ 67 280.00	$ 40 600.00	$ 26 680.00	
	Deudores	$139 200.00	$–	$139 200.00	
	Mercancías	$320 000.00	$–	$320 000.00	
	Mobiliario y equipo	$100 000.00	$100 000.00	$–	
	Gastos de constitución	$ 10 000.00	$–	$ 10 000.00	
	Proveedores	$ 23 200.00	$ 92 800.00	$–	$ 69 600.00
	Capital social	$–	$460 000.00	$–	$460 000.00
	Ventas	$–	$160 000.00	$–	$160 000.00
	Otros ingresos	$–	$ 20 000.00	$–	$ 20 000.00
	Sumas iguales	$996 600.00	$996 600.00	$754 400.00	$754 400.00

Resumen

En este capítulo estudiamos las reglas de la teoría de la partida doble, para lo cual hicimos referencia a fray Luca Pacioli, quien contribuyó de manera significativa y decisiva al fortalecimiento de la contabilidad al recopilar los usos y costumbres de los comerciantes de su época.

Con base en el análisis de las reglas del cargo y del abono determinamos las reglas de la teoría de la partida doble, las cuales podemos resumir de la manera siguiente:

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A todo aumento de activo	corresponde	una disminución del activo mismo un aumento del pasivo un aumento del capital

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A toda disminución de pasivo	**corresponde**	una disminución del activo un aumento del pasivo mismo un aumento del capital
A toda disminución de capital	**corresponde**	una disminución del activo un aumento del pasivo un aumento del capital mismo

Por último, estudiamos la balanza de comprobación, documento necesario para la verificación de la correcta contabilización de las operaciones por partida doble.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

1. ¿A quién se debe la recopilación de la contabilidad por partida doble?
2. Explique y dé un ejemplo de cada una de las reglas de la teoría de la partida doble.
3. ¿Con qué finalidad se prepara la balanza de comprobación? ¿Qué errores permite detectar y cuáles no?

II. Realice los siguientes ejercicios

Estos ejercicios deben resolverse de la manera siguiente:

a) Analice la operación y determine qué cuenta o cuentas se cargan y cuál o cuáles se abonan.
b) Registro de la operación en forma de diario, con su respectiva redacción.
c) Pase a esquemas de mayor. En este caso no será necesario emplear las mismas cuentas de mayor para todas las operaciones, es decir, no se deberán acumular los movimientos, ya que no se trata de asientos que tengan relación unos con otros, ni de transacciones realizadas por una entidad en un periodo contable con la finalidad de preparar estados financieros, sino que el objetivo de estos ejercicios es aplicar las reglas de la teoría de la partida doble aprendidas en este capítulo. Por lo tanto, en cada asiento se deben elaborar los esquemas de mayor que sean necesarios.
d) En estos ejercicios no es necesario utilizar el IVA, cuyo estudio haremos en el siguiente capítulo.

1. Compramos mercancías por $543 000, que pagamos de la siguiente manera: 40% con efectivo mediante un cheque, y 60% a crédito.
2. Vendemos mercancías de contado por $185 000.
3. Concedemos préstamos a nuestros trabajadores por $18 000.
4. Compramos en efectivo, por $19 200, una póliza de seguro que ampara los vehículos, expidiendo un cheque.
5. Adquirimos un terreno con costo de $995 000, el pago lo realizamos de la siguiente manera: 60% al contado mediante un cheque, 20% a crédito abierto, por 20% firmamos un pagaré.
6. Compramos equipo de cómputo por $100 000 a crédito.
7. Establecemos una reserva legal por $120 500, con cargo a la utilidad neta del ejercicio 20X1.
8. Pagamos en forma anticipada $120 000 correspondientes a la renta de 12 meses a razón de $10 000 mensuales.
9. Pagamos a nuestros proveedores $18 000 en efectivo, expidiendo el cheque respectivo.
10. Los socios aportan $2 000 000; la exhibición o pago de sus acciones lo realizan de la siguiente manera: 50% en efectivo que depositamos en el banco, 30% en mercancías y el resto en equipo de oficina.

11. Una persona física inicia operaciones con $15 000 en efectivo, $22 000 de mercancías, un coche de $165 000, deudas con sus proveedores por $9 000, y la diferencia como capital.
12. Pagamos con cheque los gastos de viaje de ejecutivos por $37 000.
13. Se quedan a deber las comisiones de los vendedores que importaron $195 000.
14. Pagamos $4 200, de gasolina de los vehículos reparto, expidiendo un cheque.
15. Pagamos el teléfono con cheque por $9 630, de donde 45% corresponde al departamento de ventas y 55% al de administración.
16. Pagamos con cheque mensualidad de sus proveedores $15 000.

Los siguientes ejercicios deberá registrarlos desde el punto de vista de las dos entidades que intervienen en la transacción, como se ejemplifica a continuación.

En estos ejercicios no es necesario que realice el análisis de la operación; tan sólo deberá registrar en diario y esquemas de mayor.

a) Alpha y Omega, S.A., compra a Delta, S.A., mercancías por $500 000 de la manera siguiente: 50% con efectivo mediante un cheque y 50% a crédito.

Alpha y Omega, S.A.			
A		**Debe**	**Haber**
Compras		$500 000.00	
	Bancos		$250 000.00
	Proveedores		$250 000.00
Compra de mercancías			

Compras	
+ Debe	**Haber –**
$500 000.00	

Bancos	
+ Debe	**Haber –**
	$250 000.00

Proveedores	
– Debe	**Haber +**
	$250 000.00

Delta, S.A.			
A		**Debe**	**Haber**
Bancos		$250 000.00	
Clientes		$250 000.00	
	Ventas		$500 000.00

Bancos	
+ Debe	**Haber –**
$250 000.00	

Clientes	
+ Debe	**Haber –**
$250 000.00	

Ventas	
– Debe	**Haber +**
	$500 000.00

1. Alpha y Omega, S.A., vende a Delta, S.A., mercancías por $684 000, las cuales le son pagadas de la manera siguiente: 70% en efectivo que se deposita en el banco y 30% a crédito.
2. Alpha y Omega, S.A., cobra a su cliente Delta, S.A., $5 460 en efectivo; que deposita al banco.
3. Alpha y Omega, S.A., cobra en efectivo un pagaré a su favor con valor nominal de $15 750.
4. Alpha y Omega, S.A., compra a Papelería Pegaso papelería y útiles por $19 800, pagando mediante el endoso de una letra de cambio de igual valor nominal.

5. Alpha y Omega, S.A., concede un préstamo a la empresa El triunfo, S.A., por $18 600, expidiendo un cheque.
6. Los honorarios del contador de Alpha y Omega, S.A., importaron $20 000 que paga con cheque.
7. Alpha y Omega, S.A., compra a Mueblería Elegance muebles de oficina por $97 340, firmando una letra de cambio.
8. El Sr. Oropeza pagó a Alpha y Omega, S.A., en efectivo, $5 600, de un pagaré con valor nominal de $14 000; por la diferencia, le firmó una letra de cambio.
9. El Sr. Bernardo Osorio renta a la Sra. Ma. Lilia Bautista un local comercial, cobrando en forma anticipada la renta correspondiente a doce meses a razón de $4 500 mensuales.

IV. Balanza de comprobación

Estos ejercicios deberán resolverse de la manera siguiente:

a) Registro de las operaciones en diario (sin análisis).
b) Pase a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.

A. Crisantemo, S.A., inició operaciones el 1o. de enero de 20X1 con los saldos siguientes:

Caja	$ 4 000.00	
Bancos	12 000.00	
Clientes	6 000.00	
Documentos por cobrar	2 000.00	
Mercancías	10 000.00	
Mobiliario y equipo	12 000.00	
Gastos de constitución	2 000.00	
Gastos de instalación	1 500.00	
Proveedores		5 000.00
Acreedores		3 000.00
Documentos por pagar		2 500.00
Capital social		39 000.00
	$ 49 500.00	$ 49 500.00

Durante el mes de enero realiza las siguientes operaciones:

1. Compra mercancías a crédito por $8 000.
2. Compra de mercancías al contado por $6 200.
3. Venta de mercancías a crédito por $7 000.
4. Paga a sus proveedores $3 300.
5. Sus clientes le pagan $4 000.
6. Cobra el documento a su favor.
7. Paga $1 000 del documento a su cargo, y por la diferencia firma un pagaré, que incluye 2% de interés.
8. Paga gastos de venta por $1 300.
9. Los gastos del departamento de administración importan $2 000 que quedan pendientes de pago.
10. Compra muebles y equipo por $10 000 entregando a cambio sus muebles anteriores.
11. Compra papelería y útiles por $1 750 a crédito.

B. El Sr. Ruiz abrió el 1 de abril de 2012 un negocio con los siguientes valores:
Caja $10 000; bancos $20 000;

En el mes realizó las siguientes operaciones:

1. Pago de $600 de diversos gastos para acondicionar el local.
2. La renta de 6 meses a razón de $1 000 mensuales, la paga por anticipado.
3. Compra papelería y útiles por $800.

4. Compra mercancías por $12 000, 20% al contado y 80% a crédito.
5. Vende mercancías en $8 000, 60% al contado y 40% a crédito.
6. Compra mobiliario y equipo con un costo de $7 000, firmando un pagaré, que incluye 3% de interés.
7. Compra mercancías por $7 500, las cuales garantiza con un pagaré.
8. Vende mercancías por $9 000, que le fueron pagadas con la firma de una letra de cambio.
9. Paga a sus proveedores $3 500.
10. Sus clientes le pagan $2 900.
11. Paga el teléfono y la luz, que importan $400.
12. Compra una camioneta en $15 000 a crédito.
13. Queda a deber los honorarios del contador por $1 000.
14. Paga $3 000 a cuenta de un pagaré de $7 500; por la diferencia firma un nuevo pagaré.

Capítulo 8

Introducción a los estados financieros

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Identificar** los estados financieros como el medio por el cual la contabilidad comunica información financiera útil a los usuarios.
- **OA2** **Conocer** los elementos de los estados financieros.
- **OA3** **Comprender** que su objetivo es comunicar información útil para la toma de decisiones.
- **OA4** **Comprender** las limitaciones en uso.
- **OA5** **Distinguir** sus elementos.

Estados financieros

OA1

Información financiera es cualquier declaración que expresa la posición y el desempeño financieros de una entidad.

La información financiera es cualquier declaración que expresa la posición y el desempeño financieros de una entidad. Su objetivo ser útil al usuario en la toma de decisiones económicas.

Los estados financieros son su manifestación fundamental, pues comunican la situación y el desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido; también proveen información de la entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en el capital o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes.

Para alcanzar el objetivo de ser útiles, es menester que los estados financieros por medio de nombres o conceptos técnicos revelen la evolución o el desarrollo de:

a) los activos;
b) los pasivos;
c) capital contable o patrimonio contable;
d) los ingresos y costos o gastos;
e) las variaciones en el capital contable o patrimonio contable, y
f) las entradas y salidas (flujos) efectivo o en su caso, los cambios en la situación financiera.

OA2 Elementos de los estados financieros

Los estados financieros revelan los recursos que la entidad económica posee; las obligaciones contraídas por la posesión de tales recursos; el derecho de los propietarios sobre la diferencia entre los activos y pasivos para las entidades lucrativas o *patrimonio contable* para las entidades con propósitos no lucrativos; las modificaciones en los elementos anteriores derivados de transacciones y otros eventos, originados por la actividad económica de la entidad: *ingresos, costos, gastos, utilidad o pérdida neta* o cambio neto en el patrimonio; además de los *movimientos* en la inversión de los propietarios, las reservas y la utilidad o pérdida, así como el *origen y la aplicación de los flujos de efectivo o de los recursos.*

Los elementos anteriores se plasman en los *estados financieros*, que son documentos que *presentan su situación financiera, el resultado de sus operaciones y sus cambios, y el origen y la aplicación de sus flujos de efectivo o en su caso, de sus recursos.*

Los estados financieros de las entidades lucrativas se componen de la siguiente manera:

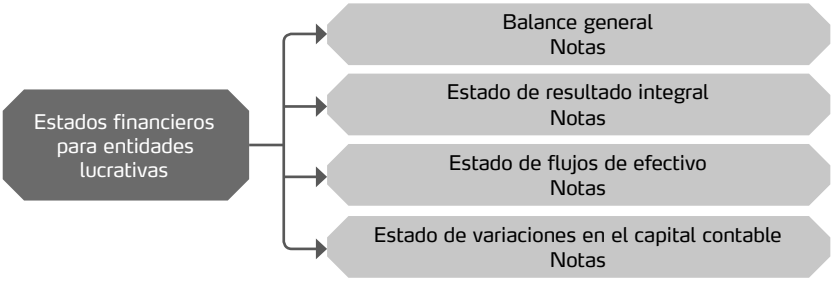


Figura 8.1 Estados financieros para entidades lucrativas.

a) El balance general o estado de situación financiera, también denominado *estado de posición financiera,* permite juzgar a una fecha determinada, la situación financiera de la entidad al dar a conocer los recursos que utilizó para alcanzar sus objetivos y sus fuentes de procedencia, externas o internas.
b) El estado de resultado integral informa sobre el resultado de las operaciones de la entidad en un periodo dado, y muestra sus ingresos, costos, gastos, utilidad o pérdida neta del ejercicio.
c) El estado de flujos de efectivo señala el incremento o la disminución de los flujos de efectivo que permiten analizar la forma en que la empresa *obtiene y aplica flujos de efectivo*, y aquellos factores que pueden afectar su solvencia o liquidez, clasificados en actividades de *operación, inversión y financiamiento.*
d) El estado de variaciones en el capital contable muestra los cambios ocurridos en la inversión de los propietarios, las utilidades o pérdidas, y el establecimiento o incremento de reservas.

Las notas a los estados financieros son explicaciones y análisis que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en éstos; proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad, y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas políticas y procedimientos contables y de sus cambios. Debido a lo anterior, las notas son parte integrante de los estados financieros.

Los estados financieros de las entidades no lucrativas se componen de la siguiente manera:

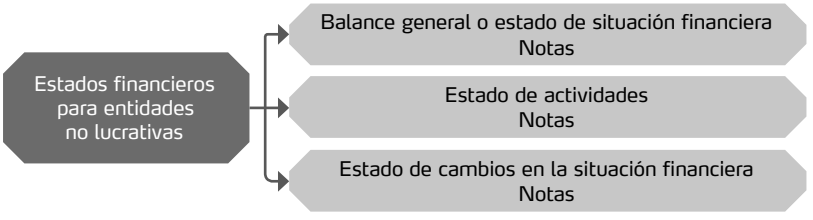


Figura 8.2 Estados financieros para entidades no lucrativas.

a) El estado de actividades informa de los cambios ocurridos en el patrimonio contable durante un periodo; mediante este informe se pueden juzgar los resultados de las transacciones y otros eventos que afecten o modifiquen el patrimonio de la entidad, mostrando en forma segregada los ingresos y las contribuciones recibidas, así como su aplicación en los diversos programas y servicios.
b) El estado de cambios en la situación financiera permite evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos, conocer y evaluar las razones entre el incremento o decremento neto del patrimonio y los recursos generados o utilizados por sus actividades operativas, y evaluar su capacidad para obtener financiamiento, así como los cambios en la posición financiera derivado de transacciones de financiamiento e inversión.

Objetivo de la información financiera

OA3

El objetivo de la información financiera deriva de las necesidades del usuario; por ende, se integra de información cuantitativa expresada en unidades monetarias y de información cualitativa, *siendo su objetivo esencial ser útil al usuario general en la toma de decisiones económicas.* La información financiera no es un fin en sí mismo, pues no trata de convencer al lector de cierto punto de vista o de la validez de una posición.

El objetivo básico de la información financiera, de conformidad con las NIF, es el suministro de información con elementos de juicio confiables que permita al usuario general:

a) evaluar el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos de la entidad; y
b) evaluar la capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha (figura 8.3).

> […] esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de obtener recursos y de generar liquidez y requiere el conocimiento de la situación financiera de la entidad, de su actividad operativa y de sus cambios en el capital contable o patrimonio contable y en los flujos de efectivo, o en su caso, en los cambios de la situación financiera (NIF).

En el párrafo anterior se aprecia que el campo de acción de la contabilidad son los *recursos*, aquellos que la entidad *obtiene,* es decir, su *origen,* y la manera como son *aplicados* en las actividades de la entidad, los cuales afectan su liquidez.

Partiendo de las necesidades del usuario, la información que la contabilidad comunica debe ser útil al usuario para *tomar decisiones* sobre:

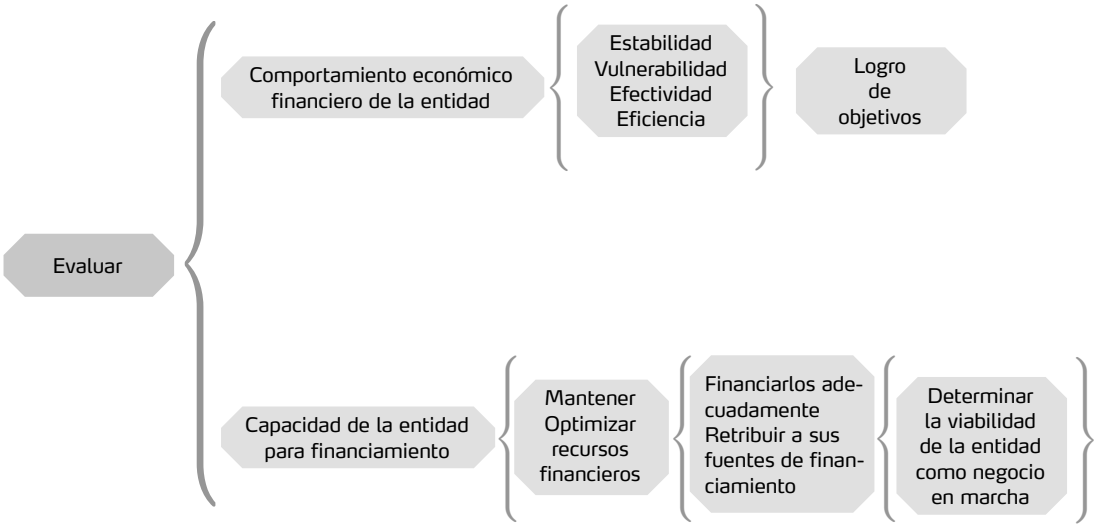


Figura 8.3 Objetivos básicos de la contabilidad financiera.

a) Inversión o asignación de recursos. Los inversionistas, en su carácter de socios, están interesados en evaluar la capacidad de crecimiento, estabilidad y rentabilidad de la entidad, para asegurar que obtendrán rendimientos o recuperarán su inversión.
b) Otorgamiento de crédito de los proveedores y acreedores, quienes esperan una retribución justa por ser fuente de recursos. Su interés se centra en la evaluación de la solvencia y liquidez, grado de endeudamiento, capacidad de generación de flujos de efectivo para pagar intereses y recuperar inversiones o crédito por parte de la entidad.
c) Evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.
d) Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad y su rendimiento. Éste es un elemento esencial de la contabilidad financiera, pues la comunidad necesita conocer de qué recursos financieros dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, finalmente, qué rendimiento han tenido y qué puede esperarse de ellos.
e) Conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos, y
f) conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital contable o patrimonio contable, el potencial para continuar operando en condiciones normales, y la facultad para cumplir su responsabilidad social a un nivel satisfactorio (para éste y los anteriores incisos, véase la figura 8.4).

La información financiera satisface al usuario general si le *comunica* elementos de juicio sobre *solvencia o estabilidad financiera, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero, nivel de rentabilidad* (figura 8.5).

Solvencia o estabilidad financiera

Sirve al usuario para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de la mezcla de sus recursos financieros y su habilidad, para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.

La liquidez sirve para evaluar la suficiencia de los recursos de la entidad para satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo.

Liquidez

Conociendo la liquidez se puede evaluar la capacidad de la entidad para pagar a sus fuentes de financiamiento. Ayuda a los usuarios a determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa. En la toma de decisiones, uno de los elementos más importantes es el que se refiere a los flujos de efectivo presentes y futuros, derivados de las operaciones realizadas por la empresa.

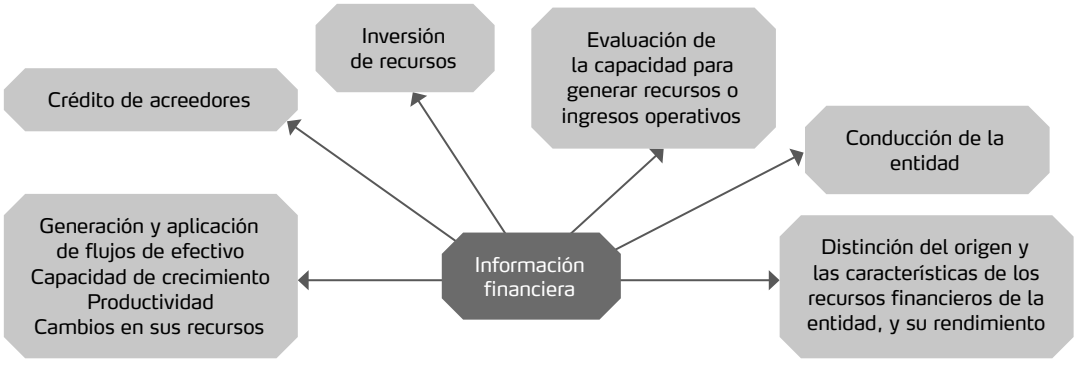

Inversión de recursos
Evaluación de la capacidad para generar recursos o ingresos operativos
Crédito de acreedores
Conducción de la entidad
Generación y aplicación de flujos de efectivo
Capacidad de crecimiento
Productividad
Cambios en sus recursos
Información financiera
Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad, y su rendimiento

Figura 8.4 Utilidad de la información financiera para el usuario general.

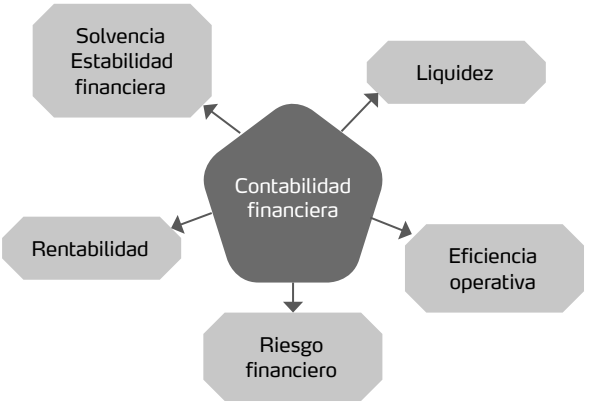


Figura 8.5 Información que debe comunicar la contabilidad financiera.

> […] la información de los flujos de efectivo o, en su caso, de los cambios en la situación financiera de la entidad es válida para evaluar el comportamiento de sus actividades de operación, inversión y financiamiento, en un periodo determinado (NIF).

Esta información es útil al usuario para evaluar *a*) la capacidad de la entidad para generar y aplicar flujos de efectivo operativos; *b*) conocer las necesidades de inversión; y *c*) determinar los requerimientos de financiamiento adicional o utilización de flujos de efectivo para hacer frente a sus compromisos con sus fuentes de financiamiento (figura 8.6).

Eficiencia operativa

Sirve para evaluar los niveles de producción o rendimiento de recursos a ser generados por los activos utilizados por la entidad.

Riesgo financiero

Útil para evaluar las posibilidades de que ocurra algún evento en el futuro que cambie las circunstancias actuales o esperadas que han servido de fundamento en la cuantificación en términos monetarios de activos y pasivos, o en la valuación de sus estimaciones, y que de ocurrir dicho evento puede originar una pérdida o, en su caso, una utilidad atribuible a cambios en el valor del activo o pasivo y, por ende, cambios en los efectos económicos que le son relativos.

La rentabilidad

Sirve para valorar la utilidad neta o los cambios de los activos netos de la entidad, en relación con sus ingresos.

En resumen, los estados financieros comunican información de las entidades relativas a *a*) situación financiera; *b*) actividad operativa; *c*) flujos de efectivo, o en su caso, los cambios en situación financiera; *d*) cambios en la inversión de los propietarios y capital contable, y *e*) revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha.

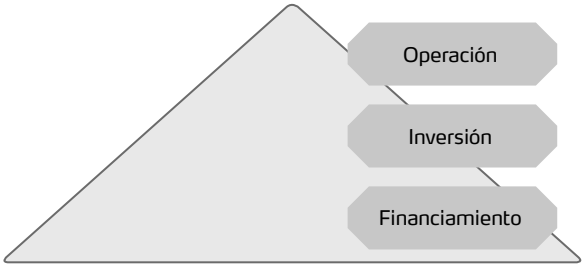


Figura 8.6 Información que suministran los flujos de efectivo.

OA4 Limitaciones en uso

Es importante entender que los objetivos que espera satisfacer la información financiera son afectados no sólo por el medio ambiente donde es generada sino, además, por las características y limitaciones inherentes al tipo de información proporcionada.

Conviene hacer hincapié en las limitaciones en su uso. Los lectores de los estados deben tener presente algunas consideraciones de relevancia:

a) Las transacciones, transformaciones internas y eventos económicos son reconocidos con normas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas. En consecuencia, la comparabilidad de los estados financieros será afectada por la aplicación de la alternativa seleccionada.

b) El balance general no pretende presentar cuál es el valor razonable de la entidad en su conjunto, sino sólo ofrecer el valor contable de sus recursos y obligaciones cuantificados de conformidad con las NIF.

Cuando el contador presenta un estado financiero como el balance general, no puede asegurar cuál es el monto de los activos, pasivos y capital contable, sino hasta después de haber elegido una base adecuada para valorarlos, ya que en la técnica contable existen diferentes bases para llevar a cabo la valuación de los recursos y sus fuentes. Tales bases son las denominadas *normas de valuación*.

c) Por tanto, los estados financieros no reconocen otros elementos esenciales de la entidad como los recursos humanos o el capital intelectual, el producto, la marca, el mercado, etcétera.

d) La información que contienen los informes o estados financieros está expresada en unidades monetarias, pero se debe tener presente que la moneda es sólo un instrumento de medición con valor cambiante, en ocasiones en forma constante, lo cual contribuye a que cambie, en mayor o menor grado, el valor asignado a los bienes y la interpretación de los datos que contiene la información.

e) Por ser preparados en negocios en marcha, es necesaria la elaboración de estimaciones, determinar el periodo contable, y debido a que están elaborados con base en normas de valuación, los estados financieros no pretenden ser exactos ni brindar información de este tipo, sino más bien, información razonablemente correcta, de conformidad con la alternativa elegida y las NIF.

Reconocimiento de los elementos de los estados financieros

El reconocimiento contable se lleva a cabo en dos etapas: inicial y posterior.

Reconocimiento inicial. Es el proceso de evaluar, presentar y revelar una partida por primera vez en los estados financieros, cuando ésta se considera devengada.

Reconocimiento posterior. Es la modificación de las partidas consideradas inicialmente en los estados financieros, originada por eventos posteriores que la afectan de manera particular, para preservar su objetividad.

Presentación y revelación en los estados financieros

La NIF A-1 se refiere a la presentación en los términos siguientes:

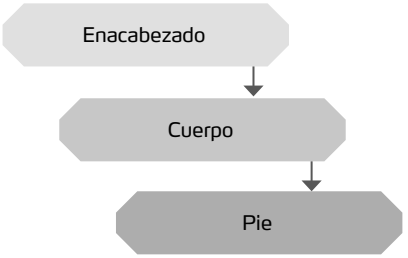
> La presentación de información financiera se refiere al modo de mostrar adecuadamente en los estados financieros y sus notas los efectos derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad. Implica un proceso de análisis, interpretación, simplificación, abstracción y agrupación de información de estados financieros, para que éstos sean útiles al tomar decisiones *del usuario general* (NIF).
>
> […] la revelación es la acción de divulgar en los estados financieros y sus notas toda aquella información que amplíe el origen y significación de los elementos que se presentan en dichos estados, proporcionando información acerca de las políticas contables, así como del entorno en que se desenvuelve la entidad (NIF).

En este sentido, podemos comentar que las notas a los estados financieros son verdaderos instrumentos de comunicación que permiten hacer más claro el mensaje o, en su caso, mejorar el proceso de entendimiento entre el emisor y el destino de la información financiera.

Partes integrantes de los estados financieros

OA5

De conformidad con la característica secundaria de información suficiente, la información de los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar la situación financiera de la entidad y sus cambios, el resultado de sus operaciones y los cambios en el capital contable. Tradicionalmente, los estados financieros de integran de tres partes:



Encabezado

Debe estar integrado por:

a) Nombre, razón o denominación social de la entidad.
b) Nombre del estado de que se trate.
c) Fecha o periodo contable por el cual se formulan.

Ejemplos:

EL PORVENIR, S.A.
Estado de resultados del 1o. al 31 de enero de 2013

SANDRA LUZ BIFANO ESTÉVEZ
Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2013

Cuerpo

Debe presentar todos los conceptos y las cuentas que reflejan el resultado de las operaciones de la entidad, su situación financiera y sus cambios, sus flujos de efectivo, así como las variaciones del capital contable.

Es preciso mencionar que las NIF vigentes a partir de 2013, como la NIF B-6, denomina renglones a esta sección. Esta parte es la más importante, ya que en ella se dejará constancia de lo que es la entidad y sus operaciones; por ello, es necesario guardar especial cuidado en incorporar correctamente el contenido informativo, que debe ser significativo, relevante, veraz y comparable. Tenga presente que para una mejor información, los estados financieros deben presentarse en forma comparativa.

Además, todas las cuentas y elementos que lo integren deben estar valuados y presentados con corrección, de donde emana la necesidad de conocer las normas de valuación, presentación y revelación.

Pie

Aun y cuando esta sección no se precisa en las NIF es indispensable en la información financiera, pues incluye las firmas de las personas que lo elaboraron, revisaron, autorizaron, etcétera. Tenga presente que la obligación de la preparación y presentación de la información financiera recae sobre la dirección de la empresa; por tanto, el gerente, el director, el administrador o el propietario

deben firmar los estados financieros, así como el contador que los preparó, señalando la relación que guarda con los mismos, ya sea contador general, contralor, auditor, etcétera.

Las notas y demás material explicativo pueden presentarse en el cuerpo del estado, al pie o en hoja por separado, pero en todo caso debe hacerse la referencia de la nota con el renglón del estado a que corresponde. Los estados financieros y sus notas forman un todo o unidad inseparable y deben presentarse conjuntamente en todos los casos.

Resumen

En el presente capítulo hemos estudiado los *estados financieros*, que son medios de los que se vale la contabilidad para transmitir a los usuarios la información que emplearán para la toma de decisiones.

Estos estados y sus notas, como producto de la contabilidad, tienen las mismas características que la información financiera; es decir, deben ser confiables, relevantes, comprensibles y comparables. Repasamos, asimismo, los elementos básicos de los estados financieros, los conceptos generales de reconocimiento y valuación y los de presentación y revelación de aquéllos. Finalmente, aprendimos que sus partes integrantes son encabezados, cuerpo (renglones) y pie.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

OA1
1. ¿Qué es la información financiera?
2. ¿La evolución o desarrollo de qué, deben revelar los estados financieros para ser útiles?

OA2
3. Una presentación razonablemente adecuada de las entidades lucrativas ¿de qué estados financieros se compone?

OA3
4. Partiendo de sus necesidades, el suministro de información, que contengan elementos de juicio confiables, ¿qué le permite evaluar al usuario general?
5. ¿Para qué le sirve al usuario conocer sobre la solvencia o estabilidad financiera?
6. ¿Para qué le sirve al usuario conocer sobre la liquidez?
7. ¿Para qué le sirve al usuario conocer sobre la eficiencia operativa?
8. ¿Para qué le sirve al usuario conocer sobre el riesgo financiero?
9. ¿Para qué le sirve al usuario conocer sobre el nivel de rentabilidad?

OA5
10. Señale las partes integrantes de los estados financieros.

II. Complete las líneas en blanco

OA2
1. _____ general o estado de _____ financiera, que a una fecha _____ permite juzgar la _____ financiera de la entidad.
2. Estado de _____, que informa sobre el resultado de las _____ de la entidad en un _____ dado, y que muestra sus _____, costos, _____, utilidad o pérdida ____ del ejercicio.
3. Estado de _____ en el capital _____, que muestra los _____ ocurridos en la _____ de los propietarios, las _____ o pérdidas, y el establecimiento o _____ de reservas.
4. Estado de _____ de efectivo, que muestra el _____ o la disminución de los _____ de efectivo, que permiten analizar la forma en que la empresa obtiene y _____ flujos de efectivo, y aquellos factores que pueden afectar su solvencia o _____, clasificados en actividades de _____, inversión y _____.

Capítulo

9

Estado de situación financiera, NIF B-6

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Identificar** al estado de situación financiera como aquel que comunica información sobre los recursos que posee la entidad y la manera en que son utilizados para la realización de sus fines.
- **OA2** **Analizar** su definición, distinguir sus características y objetivos.
- **OA3** **Distinguir** las formas de presentación y clasificación de sus elementos integrantes.
- **OA4** **Elaborar** estados de situación financiera.

Estado de situación financiera, NIF B-6

OA1

La palabra *balance* deriva de *balanza,* del latín *bilancis,* que se compone de *bis*, que significa dos, y *lancis*, que significa platos o platillos; es decir, un balance representa siempre la igualdad de dos elementos que se colocan en dichos platos. Contablemente, la igualdad se da entre el activo y la suma del pasivo más el capital contable.

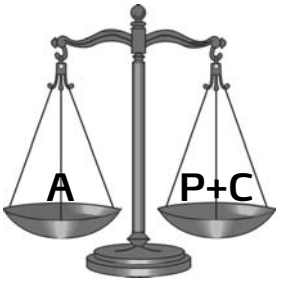


Figura 9.1 Balance entre el activo y la suma del pasivo más el capital contable.

El estado de situación financiera es una forma de representar la dualidad económica de la entidad. Sustancialmente, su finalidad es mostrar la posición financiera de la entidad a una fecha determinada. Los elementos de los estados financieros incluyen los recursos poseídos por la entidad**,** las obligaciones contraídas por la posesión de tales recursos y el derecho de los propietarios sobre la diferencia entre los activos y pasivos, los cuales se presentan en el balance general o estado de situación financiera.

La situación financiera que comunica el balance general se refiere sustancialmente a la manera en que la entidad ha utilizado los recursos poseídos para la realización de sus fines, y la procedencia de tales recursos, ya sean externos o internos. El conocimiento del manejo de los recursos financieros que controla, permite al usuario general evaluar la posibilidad de obtención de rendimientos y la evolución de tales recursos.

Por otra parte, el conocimiento de la estructura de sus fuentes de financiamiento permite evaluar la capacidad de la entidad para retribuir y pagar a dichas fuentes de financiamiento, y hallarse en condiciones de prevenir las necesidades de recursos en el corto o el largo plazo, así como analizar la capacidad de la entidad para realizar inversiones a futuro.

Esta información es útil para los actuales y posibles inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios para que tomen decisiones racionales de inversión y de crédito. De su análisis e interpretación, quienes toman las decisiones en la entidad podrán conocer los siguientes aspectos:

a) La *liquidez* o *capacidad de pago inmediata* o *a corto plazo*, es decir, la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos u obligaciones financieras a corto plazo.
b) La *solvencia*, referida a la disponibilidad de efectivo con una perspectiva a largo plazo, para cumplir con los compromisos financieros según venzan las deudas.
c) El *capital de trabajo*, equivalente a la diferencia entre los activos circulantes y los pasivos circulantes.
d) El *porcentaje de los recursos* del negocio que ha sido aportado por los acreedores y por los propietarios, para conocer quién posee en realidad la entidad y prevenir los riesgos de que la empresa quede en manos de los acreedores.
e) El *rendimiento* o *rentabilidad sobre la inversión (retorno de activos)*, que se conocerá mediante la relación existente entre la utilidad del ejercicio y el total de activos. Y otros más.

La NIF B-6 vigente a partir del 1 de enero de 2013 establece las normas para la *presentación y estructura* del estado de situación financiera también denominado *balance general* o *estado de posición financiera*; además, dicta los requerimientos mínimos de su contenido y las *normas generales de revelación* para que sea comparable tanto con estados de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores como con los de otras entidades.

Las disposiciones de la NIF B-6 son aplicables *de la misma forma* a todas las entidades lucrativas que emiten estados financieros.

OA2 Definición del estado de situación financiera

Según la NIF B-6, el estado de situación financiera, también llamado balance general o estado de posición financiera, muestra información relativa sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad a una fecha determinada.

Todos los rubros de activo, pasivo y capital contable deben presentarse en el estado de situación financiera *sin compensarlos entre sí*, a menos que ésta u otra NIF lo requieran o permitan, entendiendo que el activo es un generador de beneficios futuros fundadamente esperados; el pasivo son las obligaciones de pagar en el futuro, y el capital es la obligación de reembolsar o distribuir a los socios sus derechos en el futuro. Podemos ver que el estado de situación financiera *es un estado con una visión del futuro de la entidad, tanto a corto como a largo plazos*.

OA3 Elaboración del estado de situación financiera

Se elabora con los saldos de las cuentas del activo, pasivo y capital obtenidas al finalizar el ejercicio, y emplea en el cuerpo una serie de ***renglones*** para mostrar estos datos debidamente *valuados y presentados.*

El uso de los renglones depende de la forma de presentación y el número de *clases, partidas o componentes* que lo integren.

Al igual que el resto de los estados financieros, el estado de situación financiera está conformado por:

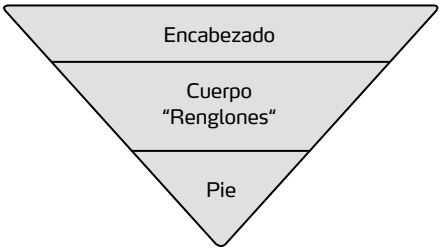


Figura 9.2 Conformación del estado financiero.

Encabezado: contiene el nombre, razón o denominación social de la entidad, la designación de ser un *estado de posición financiera (balance general* o *estado de situación financiera*) y la fecha a la cual se formula, que se expresa con la contracción AL.

Cuerpo: es la parte sustancial del estado, que se integra de *renglones*, conformado por las cuentas del activo, pasivo y capital contable presentadas de conformidad con las normas de presentación y valuadas de conformidad con las normas respectivas.

Los *renglones* se identifican como *rubros* o *niveles.* Los rubros, a su vez, se integran por:

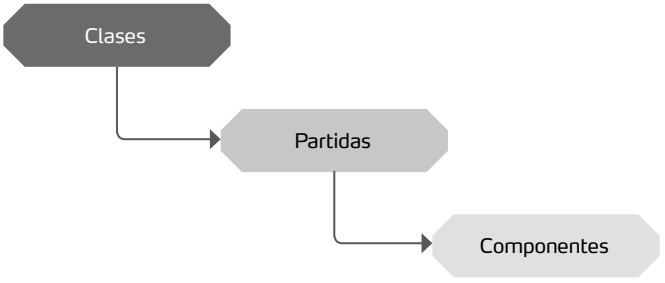


Figura 9.3 Conformación de los *renglones*.

a) *Clases.* Definen los distintos tipos de activos, pasivos y capital contable que integran cada rubro, cuyo contenido depende del tipo o giro de entidad. El rubro propiedades, planta y equipo se integra por las clases: terrenos, edificios, equipo de transporte, mobiliario y equipo, etc. Las clases, a su vez, se segregan en:

b) *Partidas.* Unidades individuales de cada clase de activos, pasivos o capital contable. Una maquinaria individual dentro de la clase "maquinaria", del rubro propiedades, planta y equipo.

Las partidas, en algunos casos son segregadas en:

c) *Componentes.* Partes con características distintas del resto de otras que componen una partida. Una maquinaria se segrega en componentes cuya vida útil es claramente distinta que el resto.

El balance general debe incluir, en su caso, los siguientes niveles:

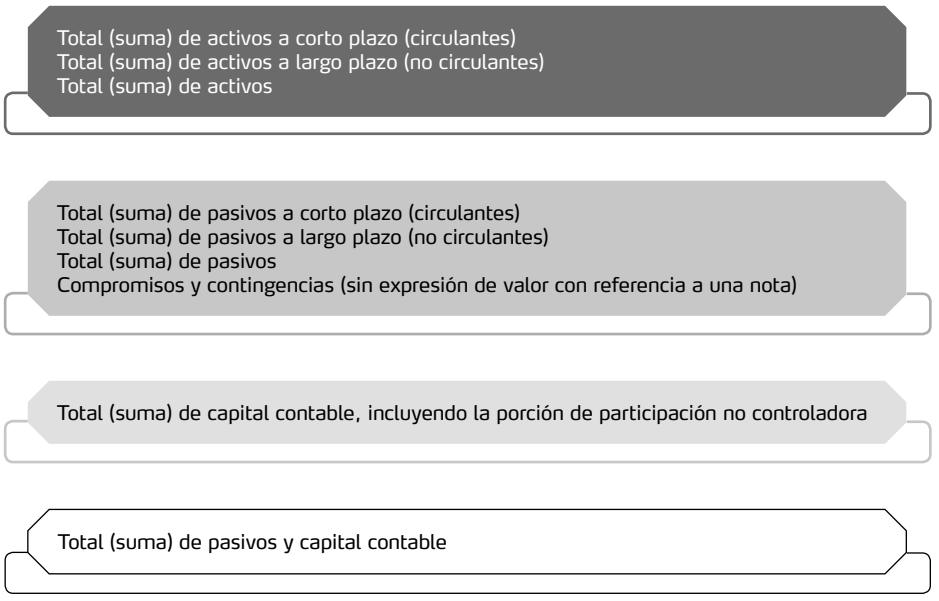

Total (suma) de activos a corto plazo (circulantes)
Total (suma) de activos a largo plazo (no circulantes)
Total (suma) de activos
Total (suma) de pasivos a corto plazo (circulantes)
Total (suma) de pasivos a largo plazo (no circulantes)
Total (suma) de pasivos
Compromisos y contingencias (sin expresión de valor con referencia a una nota)
Total (suma) de capital contable, incluyendo la porción de participación no controladora
Total (suma) de pasivos y capital contable

Figura 9.4 Elementos que debe incluir el balance general.

Pie: aun y cuando la NIF B-6 no lo menciona, es conveniente tener presente que al pie anotaremos los nombres, relación y firmas de las personas que intervienen en su elaboración y autorización, y las notas al estado o, cuando corresponda, la leyenda de que las notas que se acompañan como parte integrante del estado se presentan en hoja por separado.

OA3

Formas de presentación

La NIF B-6 retoma las formas de presentación tradicionalmente usadas, y señala que el estado de situación financiera se sustenta por lo regular en cualquiera de los dos formatos siguientes:

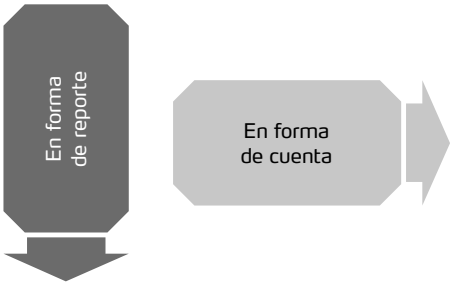


Figura 9.5 Formato del estado de situación financiera.

OA3

Presentación en forma de reporte

Esta presentación corresponde a lo que conocemos como fórmula del capital A – P = C, donde presentaremos las cuentas de manera vertical, de tal forma que se pueda restar el importe del pasivo al del activo y obtener por diferencia el capital contable (figura 9.1).

Este formato se presenta verticalmente: en primer lugar se presenta el activo, en segundo lugar se incluye el pasivo y en el tercero o último lugar se presenta el capital contable. En este formato el capital contable es igual a la diferencia entre el activo menos el pasivo (NIF).

NABUCO, S.A.
Balance general por los ejercicios terminados al 30 de diciembre de 2013 y 2012

	2013	2012
ACTIVO		
CIRCULANTE		
Bancos	147 000.00	115 000.00
Clientes	152 000.00	75 000.00
Mercancías	177 000.00	125 000.00
SUMA EL CIRCULANTE	**$476 000.00**	**$315 000.00**
NO CIRCULANTE		
Propiedades, planta y equipo		
Terrenos	$153 000.00	$160 000.00
Mobiliario y equipo	22 500.00	25 000.00
SUMA Propiedades, planta y equipo	**$175 500.00**	**$185 000.00**
INTANGIBLE		
Gastos de constitución	$2 250.00	$2 500.00
TOTAL ACTIVO	**$653 750.00**	**$502 500.00**
PASIVO		
A CORTO PLAZO		
Proveedores	$118 000.00	$95 000.00
Acreedores	44 900.00	15 500.00
SUMA PASIVO A CORTO PLAZO	**$162 900.00**	**$110 500.00**
A LARGO PLAZO		
Documentos por pagar	$ 8 000.00	$32 000.00
SUMA A LARGO PLAZO	**$8 000.00**	**$32 000.00**
TOTAL PASIVO	**$170 900.00**	**$142 500.00**
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	$200 000.00	$200 000.00
CAPITAL GANADO		
Utilidad neta del ejercicio	122 850.00	60 000.00
Utilidades acumuladas	152 000.00	95 000.00
Reserva legal	8 000.00	5 000.00
TOTAL CAPITAL CONTABLE	**$482 850.00**	**$360 000.00**

LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

AUTORIZADO POR
LIC. ÁLVARO DAVID OSORIO
DIRECTOR GENERAL

ELABORADO POR
C.P. JUAN MANUEL ROMERO LÓPEZ
CONTADOR GENERAL

Figura 9.6 Balance general en forma de reporte.

Presentación en forma de cuenta

OA3

Esta forma de presentación obedece a la fórmula A = P + C, la cual es conocida como fórmula del balance. Esta presentación nos permite apreciar de una manera más objetiva la dualidad económica de la empresa, ya que en la parte izquierda aparecerán los recursos de que dispone la entidad y en la parte derecha las fuentes externas e internas de dichos recursos, cuya suma es igual a los recursos (figuras 9.7 y 9.8).

Ésta es la presentación más utilizada; tradicionalmente en ella se muestran, horizontalmente, del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable o se muestran en este orden en forma vertical. En este formato el activo es igual a la suma del pasivo y del capital contable (NIF).

Alpha y Omega, S.A. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2013							
Activo				**Pasivo**			
Circulante				**Corto plazo**			
Efectivo y equivalentes de efectivo		$10 253 500.00		Proveedores	$1 972 800.00		
Instrumentos financieros		$ 250 000.00		Otras cuentas por pagar	$1 900 000.00		
Cuentas por cobrar		$ 3 541 400.00		Impuestos por pagar	$ 583 805.00		
Almacén		$ 5 300 000.00		ISR por pagar	$ 573 530.00		
Pagos anticipados		$ 700 000.00	$ 20 044 900.00	PTU por pagar	$ 212 465.00	$ 5 242 600.00	
No circulante				**A largo plazo**			
Propiedades, planta y equipo				Acreedores hipotecarios a largo plazo		$ 1 000 000.00	$ 6 242 600.00
Terrenos		$ 1 100 000.00		**Capital contable**			
Propiedades, planta y equipo	$ 1 460 000.00			**Capital contribuido**			
Depreciación acumulada	$ 880 000.00	$ 580 000.00		Capital social		$11 706 000.00	
Intangibles				**Capital ganado**			
Intangibles	$ 63 000.00			Utilidad neta del ejercicio	$1 338 600.00		
Amortización acumulada	$ 14 400.00	$ 48 600.00	$ 1 728 600.00	Utilidades acumuladas	$2 365 678.00		
				Reserva legal	$ 120 622.00	$ 3 824 900.00	$ 15 530 900.00
Total activo			**$21 773 500.00**	**Total pasivo más capital contable**			**$21 773 500.00**
Las notas que se acompañan son parte de este estado financiero							
Autorizado por			Elaborado por				
Sr. Roberto Romero Aguilar			Sra. Virginia López Reyes				
Director general			Contador general				

Figura 9.7 Balance general en forma de cuenta.

Beta y Gama, S.A. de C.V. Balance general por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012					
	2012	2011		2012	2011
Activo			**Pasivo**		
Circulante			**A corto plazo**		
Efectivo y equivalentes de efectivo	$273 310.00	$226 798.00	Proveedores	$125 500.00	$175 075.00
Clientes	$ 74 000.00	$ 93 325.00	Acreedores	$105 865.00	$ 88 670.00
Almacén	$263 236.00	$114 100.00	**Total a corto plazo**	$231 365.00	$263 745.00
Total circulante	$360 611.00	$434 223.00	**A largo plazo**		
No circulante			Documentos por pagar a largo plazo	$ 15 790.00	$146 850.00
Propiedades, planta y equipo			Acreedores hipotecarios a largo plazo	$190 000.00	$102 000.00
Terrenos	$249 302.00	$215 097.00	**Total a largo plazo**	$205 790.00	$248 850.00
Edificios	$ 60 750.00	$ 68 000.00	**Total pasivo**	$437 155.00	$512 595.00
Mobiliario y equipo	$ 14 400.00	$ 18 075.00	**Capital contable**		
Equipo de reparto	$ 29 000.00	$ 50 000.00	**Capital contribuido**		
TOTAL IPROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	$353 452.00	$351 172.00	Capital social	$145 000.00	$136 700.00
INTANGIBLES			**Total capital contribuido**	$145 000.00	$136 700.00
Gastos de constitución	$ 7 159.00	$ 7 700.00	**Capital ganado**		
			Utilidad neta del ejercicio	$139 067.00	$143 800.00
			Total capital ganado	$139 067.00	$143 800.00
			Total capital contable	$284 067.00	$280 500.00
Total activo	$721 222.00	$793 095.00	**Total pasivo más capital contable**	$721 222.00	$793 095.00
Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero.					
Elaborado por			Autorizado por		
Sr. Roberto Romero Aguilar			C.P.C. Virginia López Reyes		
Director general			Contador general		

Figura 9.8 Balance general en forma de cuenta.

Clasificación de activos y pasivos

De conformidad con la NIF B-6, los activos y pasivos pueden presentarse clasificados de la manera siguiente:

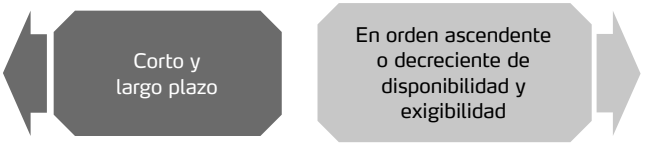


Figura 9.9 Clasificación de activos y pasivos.

El estado de situación financiera puede presentarse clasificando los activos y pasivos a corto y largo plazos o colocando los activos y pasivos en orden ascendente o decreciente de disponibilidad y exigibilidad respectivamente (grado de liquidez), sin clasificarlos a corto y largo plazos.

Los activos y pasivos a corto (circulantes) y largo (no circulantes) plazos *pueden* presentarse como categorías separadas en el estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información confiable que sea más relevante.

Cuando se aplique esa excepción, todos los activos y pasivos deben presentarse ordenados atendiendo a su liquidez y plazo.

Corto plazo (circulantes) y largo plazo (no circulantes). Para el análisis e interpretación de la posición financiera de la entidad, tradicionalmente se ha considerado como información útil para los usuarios de los estados financieros la identificación de los activos circulantes o a corto plazo.

Desde el punto de vista financiero se denomina como *activo circulante neto* o como *capital de trabajo* al excedente entre el activo y el pasivo circulantes. Se argumenta que la clasificación de activos y pasivos circulantes y no circulantes intenta presentar una medida aproximada de la liquidez de la entidad, es decir, su capacidad para llevar a cabo sus actividades diarias sin afrontar riesgos financieros.

Por ejemplo, se dice que si una empresa muestra en sus estados financieros un activo circulante de $100 000.00 y pasivos circulantes por $20 000.00 tendría una buena situación financiera, es decir, ostentaría capacidad de pago, ya que el activo guarda una relación de 5 a 1 con relación al pasivo; en este caso se entiende que dicha empresa cuenta con $5.00 de activo circulante para pagar $1.00 de pasivo circulante. En caso contrario, una empresa que mostrara activo circulante con importes casi iguales o menores que sus pasivos circulantes se encontraría en serios problemas financieros.

Se entiende como *ciclo de operaciones* o *ciclo financiero a corto plazo* el tiempo promedio entre el momento de adquisición de materiales y aquel en que se realiza la liquidación final del efectivo; es decir, el tiempo que media entre la aplicación de efectivo en la compra de mercancías, su venta, conversión en cuentas por cobrar y su cobro o recuperación en efectivo, ciclo que se aprecia en la

Figura 9.10 Ciclo financiero de empresas industriales.

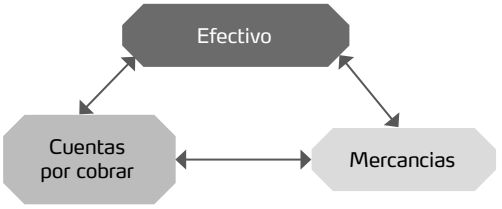


Figura 9.11 Ciclo financiero de empresas comerciales.

figura 9.10 y que puede ser diferente en una empresa comercial, la cual no efectúa el proceso de transformación o producción, en cuyo caso podemos representar su ciclo como se muestra en la figura 9.11.

La NIF B-6 señala que cuando el ciclo normal de la *operación no sea claramente identificable o sea menor de doce meses, se debe considerar que el corto plazo es de doce meses*.

En orden ascendente o decreciente de disponibilidad y exigibilidad. La NIF B-6 también permite la clasificación del activo con base en la disponibilidad; al respecto, algunos autores como Elías Lara Flores señalan que la *disponibilidad* es *la mayor o menor facilidad que tengan para convertirse o transformarse en efectivo*.

Un derecho, una propiedad, etc., tienen mayor grado de disponibilidad en cuanto sea más fácil convertirlos en efectivo; por ejemplo, una cuenta por cobrar es más fácil convertirla en efectivo que una mercancía (suponiendo que la empresa efectúa sus ventas a crédito; véase la figura 9.12).

Un activo tiene *menor grado de disponibilidad* en cuanto sea *más difícil convertirlo en efectivo*; por ejemplo, un edificio que se compró para uso y no para venta (figura 9.13).

Los rubros integrantes del pasivo pueden ser presentados en el balance general de acuerdo con su exigibilidad. Es preciso resaltar el hecho de que el grado de exigibilidad, sustancialmente, está relacionado con el tiempo del pago de la deuda. Así, se dice que el pasivo se clasifica de acuerdo con su mayor o menor grado de exigibilidad. Una deuda u obligación tiene un grado de exigibilidad en proporción inversa al plazo de que se dispone para pagarla.

En la figura 9.13 mostramos un ejemplo esquemático del estado de situación financiera o balance general, que incluye todos los rubros señalados en la NIF B-6, correspondientes a la clasificación del activo y pasivo a corto plazo (circulantes) y largo plazo (no circulantes), y la integración del capital contable, que incluye los Otros Resultados Integrales (ORI) y la participación no controladora.

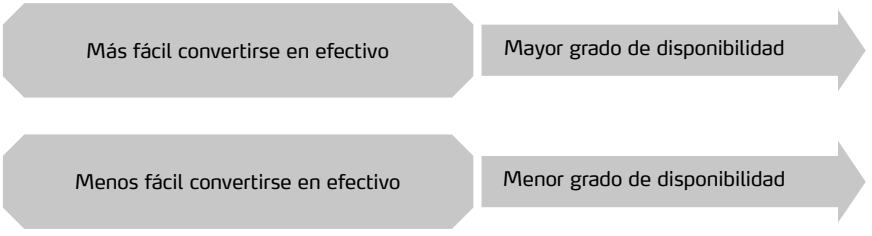

Más fácil convertirse en efectivo
Mayor grado de disponibilidad
Menos fácil convertirse en efectivo
Menor grado de disponibilidad

Figura 9.12 Mayor y menor grado de disponibilidad del activo.

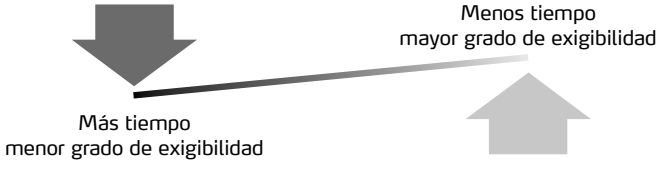


Figura 9.13 Clasificación del pasivo.

Resumen

En el presente capítulo estudiamos el estado de situación financiera o balance general, de conformidad con la NIF B-6 vigente a partir del 1 de enero de 2013.Conocimos que este estado muestra la situación financiera de la entidad a una fecha determinada mediante la información de los recursos que posee y su procedencia y el manejo que hace de los mismos. Al analizar e interpretar el estado de situación financiera se puede conocer la liquidez, la solvencia, el capital de trabajo, el porcentaje de los recursos del negocio que ha sido aportado por los acreedores y por los propietarios, el rendimiento de la inversión, etcétera.

Aprendimos a elaborar este estado en forma de reporte, presentando verticalmente en primer lugar el activo, en segundo lugar el pasivo y finalmente, el capital contable. En este formato el capital contable es igual a la diferencia entre el activo menos el pasivo.

También aprendimos a elaborarlo en forma de cuenta, mostrando horizontalmente del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable. En este formato el activo es igual a la suma del pasivo y del capital.

NIF B-6 Estado de situación financiera o balance general al 1 de enero de 2013	
Activos a corto plazo (circulantes)	**Pasivos a corto plazo (circulantes)**
a) Efectivo y equivalentes de efectivo	*a*) Proveedores, pasivos acumulados y otras cuentas por pagar
b) Efectivo restringido a corto plazo	*b*) Préstamos
c) Inversiones a corto plazo	*c*) Pasivo por emisión de obligaciones y de otros instrumentos de deuda y porción circulante de la deuda a largo plazo
d) Cuentas y documentos por cobrar a clientes y otros, netos	*d*) Pasivo por retención de efectivo y cobros por cuenta de terceros
e) Inventarios, neto	*e*) Anticipos de clientes
f) Productos agrícolas	*f*) Provisiones
g) Activos mantenidos para la venta	*g*) Pasivo por impuesto a la utilidad causado
h) Pagos anticipados y otros activos circulantes	*h*) Pasivo por participación de los trabajadores en la utilidad causada
i) Grupos de activos a ser dispuestos, incluyendo operaciones discontinuadas	*i*) Obra cobrada por ejecutar
j) Activos por instrumentos derivados y de cobertura	*j*) Pasivos por instrumentos derivados y de cobertura a corto plazo
k) Obra ejecutada por aprobar	*k*) Provisión de pérdidas sobre contratos de construcción
l) Impuestos a la utilidad a favor o por recuperar, circulantes	*l*) Partes relacionadas
m) Partes relacionadas	*m*) Pasivos incluidos en grupos de activos a ser dispuestos, incluyendo operaciones discontinuadas
n) Inversión neta para el arrendador en arrendamientos capitalizables	

Figura 9.7 Estado de situación financiera o balance general, según la NIF B-6.

(*continúa*)

NIF B-6 Estado de situación financiera o balance general al 1 de enero de 2013	
Activos a largo plazo (no circulantes)	**Pasivos a largo plazo (no circulantes)**
a) Inventarios a largo plazo, netos	*a*) Deuda a largo plazo
b) Inversiones a largo plazo	*b*) Provisión de beneficios posteriores al empleo
c) Cuentas y documentos por cobrar a clientes y otros, netos	*c*) Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, planta y equipo
d) Inversiones reconocidas bajo el método de participación	*d*) Provisión por impuesto a la utilidad diferido
e) Propiedades, planta y equipo	*e*) Provisión por participación de los trabajadores en la utilidad diferida
f) Propiedades de inversión	*f*) Pasivos incluidos en grupos de activos a ser dispuestos, incluyendo operaciones discontinuadas a largo plazo
g) Activos biológicos	*g*) Pasivos por instrumentos derivados y de cobertura a largo plazo
h) Activos intangibles, excluyendo el crédito mercantil	*h*) Partes relacionadas
i) Crédito mercantil	*i*) Otros pasivos a largo plazo
j) Activo neto proyectado de planes de beneficios a empleados	**Capital contable**
k) Activos por instrumentos derivados y de cobertura no circulantes	*a*) Capital social común
l) Activos de larga duración mantenidos para la venta	*b*) Capital social preferente
m) Efectivo restringido a largo plazo	*c*) Prima en emisión o venta de acciones o capital adicional pagado
n) Pagos anticipados y otros activos a largo plazo	*d*) Acciones en tesorería
o) Grupos de activos a ser dispuestos, incluyendo operaciones discontinuadas a largo plazo	*e*) Capital aportado por planes de participación a empleados
p) Partes relacionadas	*f*) Otros resultados integrales, netos de impuestos
q) Activo por impuesto a la utilidad diferido	*g*) Utilidades retenidas o acumuladas
r) Activo por participación de los trabajadores en la utilidad diferida	*h*) Reserva para recompra de acciones
	i) Otras reservas atribuibles a los propietarios de la controladora
	j) Participaciones no controladoras

Figura 9.7 Estado de situación financiera o balance general, según la NIF B-6 (*concluye*).

Además, estudiamos que el estado de posición financiera puede presentarse clasificando los activos y pasivos a corto y largo plazos o mostrando los activos y pasivos en orden ascendente o decreciente de disponibilidad y exigibilidad respectivamente (grado de liquidez), sin clasificarlos a corto y largo plazos. Asimismo, conocimos los conceptos de disponibilidad y exigibilidad, así como del ciclo financiero.

Ejercicios

OA1

1. Etimológicamente de dónde proviene la palabra balance.
2. Comente a qué se refiere en el sentido contable la expresión "situación financiera".
3. Señale qué podrán conocer de la entidad los actuales y posibles inversionistas y otros usuarios del análisis e interpretación del estado de situación financiera.
4. ¿A qué se refiere la liquidez o capacidad de pago inmediata o a corto plazo?
5. ¿Qué se entiende por capital de trabajo?
6. El porcentaje de los recursos del negocio que ha sido aportado por los acreedores y por los propietarios, ¿Qué permite conocer?
7. El rendimiento o rentabilidad sobre la inversión (retorno de activos), ¿qué permite saber?

OA2

8. ¿Cómo define la NIF B-6 al estado de posición financiera?
9. Proponga una definición personal de balance general.

OA3

10. ¿Cuáles son las formas de presentación según la NIF B-6?
11. ¿En qué fórmulas descansan tales presentaciones?
12. ¿Qué es el ciclo financiero (llamado también ciclo financiero a corto plazo?
13. ¿Qué se entiende por disponibilidad?

I Resuelva los siguientes ejercicios

Haciendo uso del programa de cómputo disponible en el Centro de Aprendizaje en Línea de este libro, en la pestaña Capítulo, resuelva los siguientes ejercicios.

1. **Balance general en forma de reporte.**

OA3

OA4

1.1 *a*) Nombre de la entidad: La Argentina.

b) Periodo contable: del 1 de abril al 31 de diciembre de 2011.

Caja	$1 800 000	Proveedores	$1 940 300
Bancos	2 350 000	Acreedores	510 600
Clientes	1 000 000	Documentos por pagar	402 000
Inventarios	3 148 000	Documentos por pagar	
Papelería y útiles	210 000	a largo plazo	500 000
Mobiliario y equipo	720 000	Capital	6 000 000
Equipo de reparto	1 400 500	Utilidad neta del ejercicio	1 096 200
Equipo de cómputo	800 000		
Gastos de instalación	20 600		
	$11 449 100		$11 449 100

1.2 *a*) Nombre de la entidad: Macondo, S.A.

b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011.

Caja	$310 000
Bancos	1 000 300
Primas de seguros y fianzas	90 000
Edificios	1 350 000
Gastos de constitución	38 000
Clientes	918 480
Inventarios	2 220 100
Propaganda y publicidad	120 000
Terrenos	2 200 000
Equipo de reparto	480 000
Pagos anticipados a largo plazo	20 000
Fondo fijo de caja chica	125 000
	$8 871 880

Acreedores a largo plazo	800 000
Proveedores	$999 000
Acreedores	815 310
Documentos por pagar a largo plazo	760 000
Capital social	5 250 000
Documentos por pagar	880 690
Impuestos y derechos por pagar	495 000
Pérdida neta del ejercicio	(128 120)
	$8 871 880

1.3 *a*) Nombre de la entidad: Atenea, S.A.

b) Periodo contable: del 1 de junio al 31 de diciembre de 2011.

Primas de seguros y fianzas	$85 000
Terrenos	2 611 450
Edificios	3 320 000
Mobiliario y equipo	784 650
Equipo de transporte	1 495 500
Derechos de autor	900 000
Gastos de instalación	25 000
Bancos	3 025 000
Fondo de fijo de caja chica	50 000
Clientes	1 783 000
Documentos por cobrar	794 080
Deudores	355 700
Inventarios	2 480 000
Papelería y útiles	22 410
	$17 731 790
Acreedores hipotecarios	2 639 000
Documentos por pagar a largo plazo	660 500
Capital social	6 525 500
Utilidad neta del ejercicio	2 128 760
Utilidades acumuladas	1 960 000
Proveedores	2 160 000
Acreedores	869 030
Documentos por pagar	800 000
Anticipo de clientes	734 000
Impuestos y derechos retenidos por enterar	175 000
Reserva legal	80 000
	$17 731 790

1.4 *a*) Nombre de la entidad: Percival S.A. de C.V.

b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011.

Caja $1 145 000; proveedores $3 976 700; bancos $8 424 300; acreedores $2 926 280; acreedores hipotecarios a corto plazo $100 000; clientes $2 276 520; intereses cobrados por anticipado $410 000; acreedores hipotecarios $850 000; inventarios $1 196 000; papelería y útiles $101 100; primas de seguros y fianzas $120 000; intereses pagados por anticipado $98 000; capital social $10 000 000; pérdida neta del ejercicio $(2 720 000); mobiliario y equipo $675 000; utilidades acumuladas $2 410 000; equipo de reparto $1 446 560; reserva legal $120 500; equipo de transporte $920 000; equipo de cómputo $614 000; gastos de constitución $60 000; gastos de instalación $75 000; primas de seguros y fianzas a largo plazo $80 000; intereses pagados por anticipado a largo plazo $42 000; terrenos $800 000.

1.5 *a*) Nombre de la entidad: Percival S.A. de C.V.

b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012.

Clientes	3 442 400
Mobiliario y equipo	1 475 000
Caja	264 600
Bancos	7 299 000
Inventarios	3 710 000
Primas de seguros y fianzas	80 000
Equipo de reparto	950 000
Equipo de transporte	1 920 000
Gastos de constitución	60 000
Gastos de instalación	75 000
	$19 276 500
Acreedores hipotecarios a corto plazo	100 000
Utilidad neta del ejercicio	3 150 000
Pérdidas acumuladas	(310 000)
Reserva legal	120 500
Proveedores	2 550 000
Acreedores	1 216 000
Acreedores hipotecarios	2 550 000
Capital social	10 000 000
	$19 276 500

2. Balance general en forma de cuenta

OA3 OA4

2.1 *a*) Nombre de la entidad: Helena de Troya.

b) Periodo contable: del 1 de junio al 30 de noviembre de 2011.

Caja	$975 000
Bancos	2 987 000
Clientes	2 195 700
Documentos por cobrar	932 460
Deudores	303 290
Inventarios	2 841 000
Papelería y útiles	97 000
Propaganda y publicidad	350 000
Mobiliario y equipo	568 000
Equipo de reparto	1 000 300
Equipo de cómputo	165 000
Gastos de instalación	35 000
Derechos de autor	98 000
Nombre comerciales	102 000
Cuentas por cobrar a largo plazo	207 000
	$12 856 750
Proveedores	$2 490 800
Acreedores	1 645 750
Documentos por pagar	1 163 000
Documentos por pagar a largo plazo	1 156 000
Capital	4 380 550
Utilidad neta del ejercicio	2 020 700
	$12 856 750

2.2 *a*) Nombre de la entidad: Aquiles, S.A.

b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011.

Caja	970 000
Bancos	1 165 390

Clientes	955 920
Inventarios	700 890
Papelería y útiles	176 000
Rentas pagadas por anticipado	60 000
Terrenos	1 080 000
Edificios	9 500 000
Equipo de reparto	915 400
Gastos de constitución	76 000
Pagadas anticipados a largo plazo	30 000
	7 079 600
Proveedores	879 000
Acreedores	951 140
Documentos por pagar	771 240
Impuestos y derechos por pagar	398 200
Acreedores hipotecarios a corto plazo	210 000
Rentas cobradas por anticipado	180 000
Intereses cobrados por anticipado	210 650
Acreedores a largo plazo	500 000
Documentos por pagar a largo plazo	40 000
Acreedores hipotecarios a largo plazo	620 000
Rentas cobradas por anticipado a largo plazo	90 000
Capital social	2 000 000
Aportaciones para futuros aumentos de capital	360 000
Pérdida neta del ejercicio	(130 630)
	7 079 600

2.3 *a*) Nombre de la entidad: Cronos, S.A.

b) Periodo contable: del 1 de mayo al 31 de diciembre de 2011.

Primas de seguros y fianzas	$ 96 000.00
Intereses pagados por anticipado	$ 222 560.00
Terrenos	$ 3 600 000.00
Edificios	$ 4 430 000.00
Mobiliario y equipo	$ 895 760.00
Equipo de transporte	$ 2 506 600.00
Derechos de autor	$ 500 000.00
Patentes y marcas	$ 1.300 000.00
Gastos de instalación	$ 36 000.00
Bancos	$ 3 536 000.00
Fondo fijo de caja chica	$ 60 000.00
Clientes	$ 2 894 000.00
Documentos por cobrar	$ 895 090.00
Deudores	$ 466 800.00
Inventarios	$ 3 590 000.00
Papelería y útiles	$ 33 520.00
	$25 062 330.00
Acreedores hipotecarios	$ 3 840 000.00
Documentos por pagar a largo plazo	$ 400 600.00
Capital social	$ 6 720 000.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	$ 390 000.00
Utilidad neta del ejercicio	$ 3 870 140.00
Utilidades acumuladas	$ 2 700 000.00
Proveedores	$ 3 030 000.00
Acreedores	$ 1 330 590.00

Documentos por pagar	$ 1 090 000.00
Anticipo de clientes	$ 1 131 000.00
Rentas cobradas por anticipado	$ 470 000.00
Reserva legal	$ 90 000.00
	$25 062 330.00

2.4 *a*) Nombre de la entidad: Odiseo S.A. de C.V.

b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011.Caja $1 452 000; proveedores $2 287 800; fondo fijo de caja chica $10 000; acreedores $3 037 390; bancos $7 535 480; acreedores hipotecarios a corto plazo $200 000; clientes $2 208 630; documentos por cobrar $208 670; intereses cobrados por anticipado $520 000; acreedores hipotecarios $3 760 000; inventarios $3 257 000; papelería y útiles $202 200; intereses cobrados por anticipado a largo plazo $300 000; primas de seguros y fianzas $230 000; intereses pagados por anticipado $109 000; capital social $11 000 000; pérdida neta del ejercicio $(3 830 000); mobiliario y equipo $786 000; utilidades acumuladas $3 887 110; equipo de reparto $2 360 000; reserva legal $230 600; equipo de transporte $1 030 000; equipo de cómputo $725 000; gastos de constitución $70 000; gastos de instalación $86 000; primas de seguros y fianzas a largo plazo $90 000; intereses pagados por anticipado a largo plazo $53 000; terrenos $900 000.

2.5 *a*) Nombre de la entidad: Odiseo S.A. de C.V.

b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012.

Equipo de reparto	1 950 000
Equipo de transporte	1 920 000
Equipo de cómputo	1 500 000
Gastos de constitución	60 000
Gastos de instalación	75 000
Clientes	3 074 400
Intereses pagados por anticipado	42 000
Mobiliario y equipo	775 000
Caja	200 600
Bancos	7 399 000
Inventarios	5 000 500
Primas de seguros y fianzas	80 000
Inmuebles no utilizados	800 000
	$22 876 500
Capital social	12 000 000
Acreedores hipotecarios	3 550 000
Intereses cobrados por anticipado	400 000
Acreedores	1 416 000
Acreedores hipotecarios a corto plazo	100 000
Utilidad neta del ejercicio	3 150 000
Resultados acumulados	(310 000)
Reserva legal	120 500
Proveedores	2 450 000
	$22 876 500

OA4 Consulta en internet

Ingrese a Internet y consulte los estados de situación financiera de cuando menos cinco empresas, y señale en su opinión cuál de ellos tienen mejor situación financiera y por qué.

Capítulo

10

Estado de resultado integral, NIF B-3

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Analizar** su concepto y objetivos.
- **OA2** **Distinguir** los elementos que lo integran.
- **OA3** **Elaborar** el estado de resultado integral para empresas comerciales y de servicios.

Estado de resultado integral

OA1

Las empresas se constituyen por un conjunto de recursos humanos, técnicos, materiales y financieros coordinados por una autoridad que toma decisiones para lograr sus fines, uno de los cuales es la obtención de *ganancia* como compensación a su inversión.

La contabilidad financiera presenta información que permite a los propietarios conocer los montos de las utilidades o pérdidas obtenidas como resultado del enfrentamiento de todos los ingresos contra los costos y gastos devengados durante un periodo contable.

La información relativa al *resultado de las operaciones* de una entidad se refiere en especial a la obtención de *la utilidad* o *pérdida neta,otros resultados integrales y el resultado integral, que son los elementos que conforman el estado de resultado integral*, lo que permitirá evaluar los logros alcanzados con los esfuerzos desarrollados durante el periodo.

Concepto del estado de resultado integral

OA1

La *NIF B-3 Estado de resultado integral* vigente a partir del 1 de enero de 2013 no lo define, pero en las normas de presentación nos remite a los *Elementos básicos de los estados financieros contenidos en la NIF A-5*, por lo que podemos decir que el estado de resultado integral debe mostrar la información relativa a las operaciones de una entidad durante un periodo contable mediante un adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos, para determinar la utilidad o pérdida neta, así como el resultado integral del periodo.

La NIF B-3 es aplicable a las entidades lucrativas, ya que las entidades con propósitos no lucrativos no se encuentran comprendidas dentro del alcance de esta NIF.

OA1 Objetivos del estado de resultado integral

El estado de resultado integral es un estado financiero básico que presenta información relevante de las operaciones devengadas por la entidad durante un periodo. Mediante la determinación de la utilidad neta, el resultado integral del periodo y la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad durante el periodo consignado en el mismo estado.

Dada su importancia, en la actualidad ha llegado a ser considerado por muchos hombres de negocios como el estado financiero más relevante para medir la eficacia de la dirección de la empresa y el cumplimiento de sus objetivos. Junto con los otros estados financieros permite evaluar el nivel de eficiencia operativa, el riesgo financiero, la estabilidad financiera, la forma en que se utilizan los recursos y sus cambios potenciales en el futuro; también permite predecir el potencial de la entidad para generar flujos de efectivo y su certidumbre; la rentabilidad; estimar el potencial de crédito, evaluar el desempeño de la empresa y repartir dividendos.

La NIF B-3 no trata normas particulares de reconocimiento inicial y posterior ni la valuación de las operaciones que se reconocen como ingresos, costos y gastos, dado que dichas disposiciones corresponden a otras NIF particulares; asimismo, estas últimas son las que establecen los criterios específicos de presentación y revelación de dichas operaciones.

OA2 Utilidad neta

Es el *valor residual de los ingresos* de una entidad lucrativa después de haber disminuido sus gastos relativos, presentados en el estado de resultado integral, siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable.

Ejemplo:
Una empresa muestra en su balance inicial los siguientes datos:

LA GANADORA, S.A. Balance general al 30 de abril de 2011			
Activo		**Capital contable**	
Circulante		**Capital contribuido**	
Mercancías	$ 100 000.00	Capital social	$ 100 000.00
ACTIVO	**$100 000.00**	**CAPITAL CONTABLE**	**$100 000.00**

Durante el periodo contable, vendió al contado el 50% de las mercancías existentes en el almacén ($50 000.00), con un margen de utilidad de 20% sobre el precio de costo.

El activo muestra un incremento en el efectivo en bancos por $60 000.00, que corresponde al precio de venta de la mercancía, importe que se integra de la siguiente manera:

Precio de costo de la mercancía $50 000.00

Utilidad (20% de $50 000) $10 000.00

Precio de venta de la mercancía $60 000.00. Entrada en efectivo a bancos

El aumento en bancos por $60 000.00 representa el ingreso proveniente de la venta de mercancías, y su efecto en la utilidad será aumentar el capital ganado.

La pregunta es: ¿a cuánto asciende la ganancia? Para determinarla debemos enfrentar al ingreso de $60 000.00 proveniente de la venta de mercancías; su costo correspondiente, de $50 000.00, por lo que la ganancia es de $10 000.00:

La Ganadora, S.A. Estado de resultados del 1 de abril al 31 de diciembre de 2011	
Ventas netas	$60 000.00
Menos:	
Costo de ventas	$50 000.00
Utilidad bruta	$10 000.00

De conformidad con la definición, la utilidad de $10 000.00 es el *valor residual* que se obtuvo después de que a las ventas netas le *restamos* el costo de ventas. Esta utilidad es la que incrementa el capital contable que se presenta en el balance general.

LA GANADORA, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2011			
Activo		**Capital contable**	
Circulante		**Capital contribuido**	
Caja	$ 60 000.00	Capital social	$ 100 000.00
Mercancías	$ 50 000.00	**Capital ganado**	
		UNE	$ 10 000.00
ACTIVO	**$110 000.00**	**CAPITAL CONTABLE**	**$110 000.00**

Pérdida neta

OA2

Es el *valor residual de los ingresos* de una entidad lucrativa después de haber disminuido sus gastos relativos, presentados en el estado de resultado integral, siempre que estos últimos sean mayores a dichos ingresos, durante un periodo contable.

Elaboración del estado de resultado integral

OA3

Como cualquier otro estado financiero, se integra de tres partes, que son: *a*) encabezado, *b*) cuerpo y *c*) pie.

Encabezado: en esta parte se anota el nombre, razón o denominación social de la entidad; la indicación de que se trata de un estado de resultado integral, y el periodo contable o ejercicio a que se refiere, normalmente expresado con las palabras "del... al".

JARDÍN DE NIÑOS SANTA MARÍA Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cuerpo: aquí mostramos de manera clara y comprensible los ingresos enfrentados con sus costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta resultante.

Pie: destinado para anotar los nombres, puestos y firmas de quienes lo autorizan, elaboran, etc., y las notas al mismo, o la mención de que éstas se acompañan por separado.

Estructura del estado de resultado integral

Uno de los cambios de la actual NIF B-3 respecto de la anterior es que brinda la opción para presentarlo en uno o dos estados.

En un estado: deben aparecer en un único documento todos los rubros que conforman la utilidad y pérdida neta, así como los ORI y la participación en los ORI de otras entidades y debe denominarse: *estado de resultado integral*.

En dos estados: *a*) primer estado: debe incluir únicamente los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta y debe denominarse *estado de resultados*; y *b*) segundo estado: debe partir de la utilidad o pérdida neta con la que concluyó el estado de resultados y presentar en seguida los ORI y la participación en los ORI de otras entidades. Este debe denominarse *estado de otros resultados integrales*.

Según la NIF B-3, debe incluir como mínimo, cuando proceda, los siguientes rubros y niveles de utilidad o resultados: *a*) Ventas o ingresos, netos; *b*) costos y gastos (atendiendo a la clasificación empleada); *c*) resultado integral de financiamiento; *d*) participación en la utilidad o pérdida neta de otras entidades;* *e*) utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad; *f*) impuestos a la utilidad; *g*) utilidad o pérdida de operaciones continuas;* *h*) operaciones discontinuadas;* *i*) utilidad o pérdida neta; *j*) otros resultados integrales (excluyendo los importes a los que se hace referencia en el inciso *k*);* *k*) participación en los otros resultados integrales de otras entidades; y* *l*) resultado integral.*

Por ello, para lograr los objetivos de este texto, nosotros estudiaremos la segunda opción: presentar en un primer estado que debe incluir únicamente los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta y debe denominarse *estado de resultados*; y consecuentemente los siguientes renglones:

a) ventas o ingresos netos;
b) costos y gastos (atendiendo a la clasificación empleada);
c) resultado integral de financiamiento;
e) utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad;
f) impuestos a la utilidad;
i) utilidad o pérdida neta.

OA2 Ventas o ingresos netos

Son el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.

Se integra en principio por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto derivado de sus actividades de operación y que representan su principal fuente de ingresos.

Las devoluciones efectuadas así como los descuentos y bonificaciones comerciales otorgados a los clientes, identificados con los ingresos o ventas del periodo, deben disminuirse de las ventas o ingresos para obtener el importe de las ventas o ingresos netos. La NIF permite la presentación de esos rubros en forma separada (figura 10.1).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013			
Ventas totales		$200 000 000.00	
Descuentos sobre venta	$40 000 000.00		
Devoluciones y rebajas sobre venta	$35 000 000.00	$ 75 000 000.00	
Ventas netas			$125 000 000.00

Figura 10.1 Ventas netas.

* Es muy importante mencionar que si bien es cierto la actual NIF B-3 requiere presentar los renglones arriba citados, los incisos señalados con * no serán analizados, puesto que tales rubros requieren del conocimiento de temas avanzados de contabilidad, que no son tratados en esta obra.

Costos y gastos

OA2

Los costos y gastos son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en su capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.

El costo y el gasto se consideran devengados en el periodo con el que se identifiquen, o bien, en el periodo en que se obtenga el beneficio derivado de su erogación, sin importar la fecha en que se paguen.

Relación entre los términos gasto, costo y pérdida

OA2

El concepto *costo* es un término que abarca los de *activo*, *gasto* y *pérdida*. Las entidades incurren en costos para obtener ingresos. Los costos que tienen potencial para generar ingresos en el futuro son los activos. Los costos expirados son aquellos que perdieron el potencial generador de ingresos, como los gastos y las pérdidas. A diferencia de las *pérdidas*, los *gastos* ayudan a generar ingresos en el periodo contable; las pérdidas no, ya que son el resultado del enfrentamiento entre los ingresos y los gastos.

De acuerdo con las prácticas de los sectores industriales, las entidades, conforme a sus necesidades específicas, podrán utilizar alguno de los criterios siguientes para clasificar los costos y gastos: presentarlos clasificados *por función, por naturaleza* o *una combinación de ambos*.

Costos y gastos por función

Son aquellos que muestran rubros genéricos atendiendo a su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida. Esta clasificación tiene como *característica fundamental separar el costo de ventas de los demás costos y gastos*. Comúnmente los sectores comercial e industrial utilizan esta clasificación.

a) **Costo de ventas.** La NIF B-3 precisa que el costo de ventas sólo se presente en una clasificación por función. Para las empresas que clasifican sus costos y gastos por función, se determinará de la siguiente manera: al inventario inicial se le suman las compras netas, dando como resultado las mercancías disponibles para la venta a las que restaremos el inventario final, con lo que determinaremos el costo de las mercancías que se vendieron, es decir, el costo de ventas (figura 10.2).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Inventario inicial			$ 80 000 000.00	
Compras	$200 000 000.00			
Gastos de compra	$ 30 000 000.00			
Compras totales		$230 000 000.00		
Devoluciones sobre compra	$ 20 000 000.00			
Rebajas sobre compra	$ 40 000 000.00	$ 60 000 000.00		
Compras netas			$170 000 000.00	
Mercancías disponibles			$250 000 000.00	
Inventario final			$150 000 000.00	
Costo de ventas				$100 000 000.00

Figura 10.2 Costo de ventas.

Lo anterior podemos ilustrarlo en la figura 10.3, cuya fórmula es: CV = II + CN – IF.

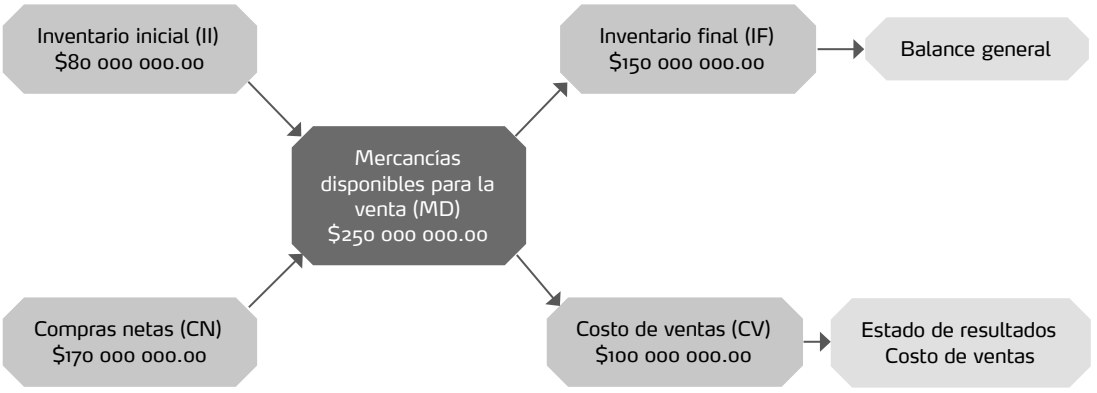


Figura 10.3 Costo de ventas = II + CN – IF.

b) **Utilidad bruta.** Cuando la entidad clasifica sus costos y gastos por función, inicialmente y de conformidad con el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos, enfrentaremos los ingresos por venta con su costo correspondiente, con lo que obtendremos la *utilidad* bruta (figura 10.4).La utilidad o pérdida bruta es la diferencia entre las ventas o ingresos netos y el costo de ventas.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Ventas netas				$125 000 000.00
Costo de ventas				$100 000 000.00
Utilidad bruta				$ 25 000 000.00

Figura 10.4 Utilidad bruta.

c) **Gastos generales.** A continuación se presentan los gastos generales, tradicionalmente denominados *gastos de operación***,** y cuando se utiliza la clasificación por función tenemos los *gastos de venta, los gastos de administración y los gastos de investigación* (figura 10.5).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Gastos generales[1]				$8 000 000.00
Gastos de venta			$4 000 000.00	
Gastos de administración			$3 000 000.00	
Gastos de investigación			$1 000 000.00	

Figura 10.5 Gastos generales (gastos de operación).

[1] Anteriormente, a este renglón se le denominaba "Gastos de operación".

Costos y gastos por naturaleza

Son aquellos que desglosan por rubros de costos y gastos, atendiendo a la esencia específica del tipo de costo o gasto de la entidad; es decir, no se agrupan en rubros genéricos. *Usualmente el sector servicio* utiliza esta clasificación (figura 10.6).

Alpha y Omega, por Naturaleza, S.A. Estado de resultados al 31 de diciembre de 2013	
Ingresos	
Pasajeros	
Carga	
Otros ingresos	
Total de ingresos	
Gastos generales	
Combustibles	
Derechos de aterrizaje	
Sueldos y salarios	
Depreciaciones y amortizaciones	
Otros	
Total de gastos generales	

Figura 10.6 Costos y gastos clasificados por naturaleza dentro del estado de resultados.

a) **Utilidad de operación.** La NIF no requiere la presentación del rubro *utilidad* o *pérdida de operación*; pero permite su inclusión al señalar que *una entidad puede presentarlo si considera que es un dato relevante para los usuarios de su información financiera*.

A continuación efectuamos la resta entre la utilidad bruta y los gastos generales o de operación, obteniendo la *utilidad* o *pérdida de operación* (figura 10.7). Se obtendrá utilidad de operación cuando el importe de la utilidad bruta sea mayor que los gastos de operación, y pérdida de operación cuando la utilidad bruta sea menor que los gastos de operación.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
Utilidad bruta				$25 000 000.00
Gastos generales				$ 8 000 000.00
Gastos de venta			$4 000 000.00	
Gastos de administración			$3 000 000.00	
Gastos de investigación			$1 000 000.00	
Utilidad de operación				$17 000 000.00

Figura 10.7 Utilidad de operación.

b) **Otros ingresos y gastos**

Se considera que el rubro de *otros ingresos y gastos* no debe incluir partidas consideradas como operativas; por ello, contiene normalmente importes poco relevantes, por lo que esta NIF no

requiere su presentación en forma segregada. No obstante, si una entidad considera adecuada su presentación en forma separada, lo puede hacer, y utilizar este rubro para presentar importes de actividades que no están relacionadas con la operación de una entidad; por ejemplo, un donativo recibido por una entidad lucrativa o los efectos consecuentes de una expropiación.

El CINIF hará lo cambios necesarios en el resto de las NIF para evitar que partidas operativas como la utilidad o pérdida en venta de propiedades, planta y equipo o la PTU, consideradas como operativas, se reconozcan en *otros ingresos y gastos*.

Resaltemos el hecho de que a partir del 1 de enero de 2013, la PTU por pagar ya no será cargada a los otros gastos, como lo dictaba la norma anterior, sino que ahora tal importe será cargado a los gastos generales o gastos de operación, ya sean de venta, administración o investigación. Por tanto, posterior a la utilidad o pérdida en operación, se incorporan los otros ingresos y gastos (figura 10.8).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Utilidad por operación				$17 000 000.00
Otros ingresos y gastos				
Donaciones			$6 000 000.00	
Pérdida por expropiación			$2 000 000.00	$ 4 000 000.00
				$21 000 000.00

Figura 10.8 Otros ingresos y gastos.

Resultado integral de financiamiento (RIF)

El resultado integral de financiamiento (RIF) se conforma por ingresos y gastos relacionados con actividades de tipo financiero, siempre que éstas sean accesorias para la entidad; es decir, cuando el RIF no constituye una actividad principal en la operación de la entidad.

Dentro del RIF deben presentarse partidas tales como:[2]

a) gastos por intereses;
b) ingresos por intereses;
c) fluctuaciones cambiarias;
d) resultado por posición monetaria.

El RIF debe desglosarse en cada uno de sus componentes, ya sea en el cuerpo del estado de resultado integral o en notas a los estados financieros (figura 10.9).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Resultado integral de financiamiento				$7 000 000.00
Intereses a favor			$ 5 000.000.00	
Fluctuaciones cambiarias a favor			$40 000 000.00	
REPOMO a cargo			($ 2 000 000.00)	

Figura 10.9 Resultado integral de financiamiento (RIF.)

[2] La NIF B-3 también incluye los siguientes: cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros; ganancias o pérdidas, a la fecha de la reclasificación o baja, por la valuación a valor razonable de un activo financiero que estaba valuado a costo amortizado. Pero tampoco los estudiaremos, por las mismas razones expuestas en la página 112.

Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad

El resultado obtenido después de presentar el RIF será la utilidad antes de impuestos a la utilidad (figura 10.10).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
				$21 000 000.00
Resultado integral de financiamiento				$ 7 000 000.00
Intereses a favor			$5 000 000.00	
Fluctuaciones cambiarias a favor			$4 000 000.00	
REPOMO a cargo			($2 000 000.00)	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad				$28 000 000.00

Figura 10.10 Utilidad antes de impuestos a la utilidad.

Impuestos a la utilidad

Corresponde al importe determinado conforme a la NIF particular relativa. Utilizaremos en todos los casos la tasa del 30% (figura 10.11).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
Utilidad antes de impuestos a la utilidad				$28 000 000.00
Impuestos a la utilidad				$ 8 400 000.00

Figura 10.11 Impuestos a la utilidad.

Utilidad neta

Al restar a la utilidad antes de impuestos a la utilidad el impuesto a la utilidad, obtenemos la utilidad neta (figura 10.12).

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
Utilidad antes de impuestos a la utilidad				$28 000 000.00
Impuestos a la utilidad				$ 8 400 000.00
Utilidad neta del ejercicio				$19 600 000.00

Figura 10.12 Utilidad neta del ejercicio.

En la figura 10.13 presentamos cómo queda el estado de resultados que hemos venido analizando, renglón por renglón.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Ventas totales			$200 000 000.00	
Descuentos sobre venta		$40 000 000.00		
Devoluciones y rebajas sobre venta		$35 000 000.00	$ 75 000 000.00	
Ventas netas				$125 000 000.00
Inventario inicial			$ 80 000 000.00	
Compras	$200 000 000.00			
Gastos de compra	$ 30 000 000.00			
Compras totales		$230 000 00.00		
Devoluciones sobre compra	$ 20 000 000.00			
Rebajas sobre compra	$ 40 000 000.00	$60 000 000.00		
Compras netas			$170 000 000.00	
Mercancías disponibles			$250 000 000.00	
Inventario final			$150 000 000.00	
Costo de ventas				$100 000 000.00
Utilidad bruta				$ 25 000 000.00
Gastos Generales				$ 8 000 000.00
Gastos de venta			$ 4 000 000.00	
Gastos de administración			$ 3 000 000.00	
Gastos de investigación			$ 1 000 000.00	
Utilidad por operación				$ 17 000 000.00
Otros ingresos y gastos				
Donaciones			$ 6 000 000.00	
Pérdida por expropiación			$ 2 000 000.00	$ 4 000 000.00
				$ 21 000 000.00
Resultado integral de financiamiento				$ 7 000 000.00
Intereses a favor			$ 5 000 000.00	
Fluctuaciones cambiarias a favor			$ 40 000 000.00	
REPOMO a cargo			($ 2 000 000.00)	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad				$ 28 000 000.00
Impuestos a la utilidad				$ 8 400 000.00
Utilidad neta del ejercicio				$ 19 600 000.00
Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero.				
Sr. Roberto Romero Aguilar		C.P. C. Virginia López Reyes		
Director general		Contador general		

Figura 10.13 Estado de resultados.

Como figura 10.14 presentamos el estado de resultado integral de conformidad con la NIF B-3, incluyendo todos los rubros señalados en la misma. Es pertinente hacer hincapié en que los datos mostrados son tomados del apéndice A de la propia NIF B-3.

Alpha y Omega, S.A. Estado de Resultado Integral del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013		
	31 dic. 20X3	**31 dic. 20X2**
Ingresos netos	$ 490 000.00	$ 438 000.00
Costo de ventas	($ 294 000.00)	($ 276 000.00)
Utilidad bruta	$ 196 000.00	$ 162 000.00
Gastos generales	($ 34 800.00)	($ 35 640.00)
Utilidad de operación	**$161 200.00**	**$126 360.00**
Otros ingresos y gastos	$ 280.00	$ 120.00
Resultado integral de financiamiento	($ 9 600.00)	($ 9 000.00)
Participación en asociadas	$ 42 120.00	$ 36 120.00
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	$ 194 000.00	$ 153 600.00
Impuestos a la utilidad	($ 48 500.00)	($ 38 400.00)
Utilidad de operaciones continuas	$ 145 500.00	$ 115 200.00
Operaciones discontinuadas (netas)		($ 36 600.00)
Utilidad neta	**$145 500.00**	**$ 78 600.00**
Otros resultados integrales		
Resultado por conversión de operaciones extranjeras	($ 22 080.00)	$ 50 441.00
Valuación de coberturas de flujo de efectivo	($ 800.00)	($ 4 800.00)
Participación en los ORI de asociadas	$ 480.00	($ 840.00)
Impuestos a la utilidad de los ORI [(a)]	$ 6 864.00	($ 13 692.00)
Suma	**($ 15 536.00)**	**$ 31 109.00**
Resultado integral	**$129 964.00**	**$109 709.00**
Utilidad neta atribuible a:		
Participación controladora	$ 116 400.00	$ 62 880.00
Participación no controladora	29 100.00	$ 15 720.00
	$145 500.00	**$ 78 600.00**
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	$ 103 971.00	$ 87 767.00
Participación no controladora	$ 25 993.00	$ 21 942.00
	$129 964.00	**$109 709.00**
Utilidad básica por acción ordinaria	***$ 0.55***	***$ 0.36***

[(a)] Si la entidad estuviera sujeta a PTU, también debe incluirse la PTU de los ORI y así indicarse.

Figura 10.14 Estado de resultados.

Resumen

En el presente capítulo estudiamos el estado de resultados que presenta los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta de un periodo contable obtenidos como resultado de las operaciones devengadas en el mismo. Aprendimos que este estado mide los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por una entidad durante el periodo consignado en el mismo. Además, que la información que comunica es útil para evaluar los cambios potenciales en los recursos económicos futuros, para predecir el potencial de la entidad para generar flujos de efectivo y estimar la eficacia y eficiencia con que puede utilizar sus recursos.

Conocimos cómo, de acuerdo a la NIF B-3 vigente a partir del 1 de enero de 2013, se puede presentar en dos estados, uno de ellos llamado estado de resultado integral, o en dos estados, donde el primero será denominado estado de resultados. Nos enteramos de los elementos que lo integran: utilidad neta, pérdida neta, ingresos, costos y gastos, así como su clasificación en atención a las prácticas de los sectores industriales por función, naturaleza o una combinación de ambos.

Aprendimos a elaborarlo teniendo presente sus renglones más significativos, como son las ventas netas, costo de ventas, utilidad bruta, utilidad o pérdida de operación, otros ingresos y gastos, resultado integral de financiamiento, utilidad antes de impuestos a la utilidad, impuestos a la utilidad y utilidad neta del ejercicio o pérdida neta del ejercicio.

Ejercicios

OA1 OA2

1. ¿Cómo se define el estado de resultados?
2. ¿Qué es la utilidad neta?
3. ¿Qué es la pérdida neta?
4. ¿Qué son los ingresos?
5. ¿Qué son los costos y gastos?
6. Explique la relación y diferencias entre los conceptos de costo, gasto y pérdida.
7. En atención a las prácticas y necesidades específicas de los sectores industriales. ¿Cómo podrán presentar y clasificar los costos y gastos?
8. Mencione cuál es la fórmula para determinar el costo de ventas.
9. Mencione cómo se obtiene la utilidad bruta.
10. Indique qué elementos conforman los gastos generales o de operación.
11. ¿Qué son los gastos por función?
12. Mencione de qué elementos se conforma el resultado integral de financiamiento.

Estado de resultados

OA3

3.1 *a*) Nombre de la empresa: La Diáspora, S.A.
b) Periodo contable: del 1 al 29 de febrero de 2013.
c) En estos problemas, en los casos de obtener utilidad antes de impuestos a la utilidad, emplee una tasa de 30% para el ISR.

Ventas totales	$25 879 560
Devoluciones sobre venta	934 512
Rebajas sobre venta	823 567
Descuentos sobre venta	465 721
Inventario inicial	11 342 870
Compras	18 564 000
Gastos sobre compra	923 450
Devoluciones sobre compra	432 170
Rebajas sobre compra	367 800

Descuentos sobre compra	126 730
Inventario final	14 870 950
Gastos de venta	1 935 200
Gastos de administración	1 854 600
Otros ingresos	234 000
Otros gastos	671 000

3.2 *a*) Nombre de la entidad: Costa, S.A.
b) Periodo contable: del 1 de marzo al 31 de mayo de 2013.

Ventas totales	$34 123 320
Devoluciones sobre venta	1 512 000
Rebajas sobre venta	1 567 450
Inventario inicial	22 870 125
Compras	29 000 746
Gastos sobre compra	1 450 154
Devoluciones sobre compra	782 740
Rebajas sobre compra	673 980
Inventario final	25 950 870
Gastos de venta	2 335 600
Gastos de administración	2 156 400
Otros ingresos	104 000
Otros gastos	802 000

3.3 *a*) Nombre de la entidad: La Gran Analista.
b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013.

Ventas totales	$4 320 985
Devoluciones sobre venta	528 000
Rebajas sobre venta	599 510
Inventario inicial	2 098 505
Compras	2 746 500
Gastos sobre compra	154 267
Devoluciones sobre compra	82 430
Rebajas sobre compra	73 890
Inventario final	2 950 870
Gastos de venta	985 960
Gastos de administración	1 036 420
Otros ingresos	185 000
Otros gastos	1 720

3.4 *a*) Nombre de la entidad: Diógenes, S.A. de C.V.
b) Periodo contable: del 1 de marzo al 30 de septiembre de 2014.

Ventas totales	$8 985 540
Devoluciones sobre venta	328 609
Inventario inicial	5 098 320
Compras	4 796 407
Devoluciones sobre compra	89 650
Inventario final	6 050 070
Gastos de venta	2 955 980
Gastos de administración	2 275 632
Otros gastos	25 420

3.5 *a*) Nombre de la entidad: Hamlet, S.A. de C.V.
b) Periodo contable: del 1 de marzo al 30 de septiembre de 2014.

Ventas netas	$82 859 265
Inventario inicial	51 982 430
Compras netas	47 964 075
Inventario final	60 500 702
Gastos de venta	12 553 870
Gastos de administración	14 752 634
Otros ingresos	512 421

3.6 *a*) Nombre de la entidad: Otelo, S.A.
b) Periodo contable: del 1 de marzo al 30 de septiembre de 2014.

Ventas netas	$80 595 342
Costo de ventas	63 763 290
Gastos de venta	4 896 690
Gastos de administración	4 634 765
Otros gastos	921 444

OA3
OA4

3.7 *a*) Nombre de la entidad: Lancelot.
b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014.

Ventas totales	$68 246 640
Devoluciones sobre venta	3 024 000
Rebajas sobre venta	3 134 900
Inventario inicial	45 740 250
Compras	58 001 492
Gastos sobre compra	2 900 308
Devoluciones sobre compra	1 565 480
Rebajas sobre compra	1 347 960
Inventario final	51 901 740
Gastos de venta	4 671 200
Gastos de administración	4 312 800
Otros ingresos	208 000
Otros gastos	1 604 000

3.8 *a*) Nombre de la entidad: Lancelot.
b) Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

Ventas totales	$43 123 320
Devoluciones sobre venta	1 942 000
Rebajas sobre venta	2 367 870
Inventario inicial	32 888 111
Compras	40 060 750
Gastos sobre compra	2 560 542
Devoluciones sobre compra	872 210
Rebajas sobre compra	973 180
Inventario final	35 050 170
Gastos de venta	3 565 912
Gastos de administración	2 156 400
Otros ingresos	404 000
Otros gastos	1 805 000

3.9 Con los datos que obtuvo de la empresa Lancelot, presente un estado de resultados comparativo de los ejercicios del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011, y del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012, incluya sus porcientos integrales.

Consulta en internet

En la siguiente actividad, además de proporcionar la información que se le solicita, deberá indicar la dirección del sitio de internet correspondiente.

3.10 Ingrese a tres empresas y obtenga su estado de resultados.

Capítulo

11

Estado de flujos de efectivo, NIF B-2

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Conocer** sus antecedentes y definirlo.
- **OA2** **Comprender** su estructura básica en actividades de operación, inversión y financiamiento.
- **OA3** **Aplicar** las normas de presentación.
- **OA4** **Elaborar** el estado de flujos de efectivo por el método directo, tomando como base directamente los registros contables.
- **OA5** **Elaborar** el estado de flujos de efectivo por el método indirecto.

Antecedentes

OA1

Dada la relevancia de este estado, la profesión contable lo ha modificado de continuo con la finalidad de reflejar adecuadamente los movimientos, ya sea de fondos, recursos, capital de trabajo o efectivo. Por lo que respecta a Estados Unidos [López, 1973: 22 a 27.], citado por Calleja Bernal,[1] se menciona que:

> En 1955, todavía bajo el nombre de *estado de origen y aplicación de fondos,* el Instituto Americano de Contadores Públicos reportó que sólo 21% de las empresas que cotizaban en la Bolsa de Valores lo presentaba, y que 10 años después, en 1965, 76% lo hacía. En la actualidad, 100% de las compañías lo presenta.
>
> A través del tiempo este estado financiero ha recibido diversas denominaciones: estado de cambios en la situación financiera; estado de cambios en la posición financiera; estado de cambios en la situación financiera con base en capital de trabajo; estado de cambios en la situación financie-

[1] Francisco Javier Calleja Bernal, *Contabilidad 1*, México, Pearson, 2011, p. 383.

ra con base en efectivo; estado de flujos de efectivo; estado de variaciones en el capital de trabajo; estado de cambios en el capital de trabajo neto; estado de origen y aplicación de recursos; estado de origen y aplicación de fondos; estado de origen y uso de fondos; estado de fondos.

Además de lo antes citado, agregamos que el IMCP, en octubre de 1973, publicó el *Boletín B-4 Estado de cambios en la situación financiera*; el 31 de diciembre de 1983 el *Boletín B-11 Estado de flujo de efectivo* o *Estado de cambios en la situación financiera en base a efectivo*; a partir del 1 de enero de 1990 el *Boletín B-12 Estado de cambios en la situación financiera,* y finalmente, el *1 de enero de 2008, entra en vigor la NIF B-2 Estado de flujos de efectivo.*

El CINIF dice que en años recientes ha crecido sustancialmente el interés de los usuarios de los estados financieros por contar con información relativa a los flujos de efectivo de la entidad, por lo cual decidió establecer el *estado de flujos de efectivo* como estado financiero básico al considerar *prioritario proporcionar información* sobre los *flujos de efectivo realizados,* entre otras razones, debido a que el efectivo es esencial no sólo para mantener o acrecentar la operación de una entidad, sino también para poder resarcir a sus acreedores y a sus propietarios, los recursos que han canalizado a la entidad.

La NIF A-3 afirma que:

> […] esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de *obtener recursos y de generar liquidez.*
>
> Ya que se necesita conocer la *liquidez, los flujos de efectivo*, es necesario un sistema de contabilidad sobre la base de *efectivo.*
>
> […] mientras que el *estado de resultados* muestra las operaciones de la entidad que han sido *devengadas* en el periodo contable, el *estado de flujos de efectivo* comunica las operaciones *realizadas* (NIF).

Financieramente, uno de los elementos más importantes es la información que se refiere a los *flujos de efectivo presentes y futuros*, derivados de las operaciones *realizadas* por la empresa, como son:

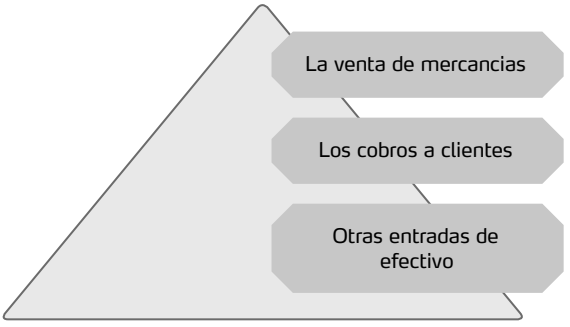


Figura 11.1

Además de los *flujos de salida de efectivo* originados por:

Figura 11.2

La contabilidad debe suministrar suficiente información para permitir a los usuarios determinar montos, oportunidad e incertidumbre de los *flujos netos de efectivo* de la empresa.

La importancia del estado radica no sólo en el hecho de dar a conocer el *impacto de las operaciones de la entidad en su efectivo*; su relevancia también radica en que comunica el *origen de los flujos de efectivo generados,* es decir, las *entradas de efectivo y equivalentes*, así como el *destino de los flujos de efectivo aplicados,* o sea, las *salidas de efectivo y sus equivalentes.*

El usuario general de los estados financieros está interesado en saber cómo la entidad *origina o genera efectivo y sus equivalentes* y la manera en que *aplica o utiliza* dicho *efectivo y sus equivalentes*, independientemente de sus actividades.

Definición de estado de flujo de efectivo

Estado de flujo de efectivo es un estado financiero que muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad.

El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad en el periodo, las cuales son clasificadas en actividades de operación, de inversión y financiamiento.

Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo.

Entradas de efectivo: operaciones que provocan aumentos del saldo de efectivo.

Salidas de efectivo: operaciones que provocan disminuciones del saldo de efectivo.

Estructura básica

OA3

Las entidades deben *clasificar y presentar los flujos de efectivo* según su naturaleza en: *a*) *actividades de operación, b*) *actividades inversión y c*) *actividades de financiamiento*, con lo cual el usuario puede evaluar la relación de cada una de éstas, su impacto en la situación financiera de la entidad y el *resultado final en el incremento o disminución del efectivo y equivalentes de efectivo* (figura 11.3).

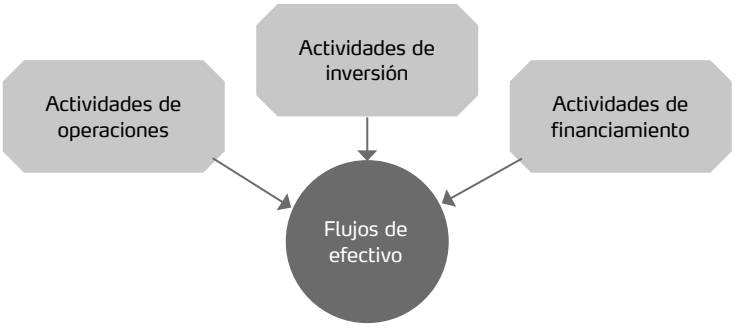


Figura 11.3 Clasificación y presentación de los flujos de efectivo.

Alpha y Omega, S.A. inicia operaciones en 1 de enero de 20X1, con los siguientes saldos obtenidos de su balance general al 31 de diciembre de 20X0.

1. Asiento de apertura, según balance inicial.

Bancos	$40 000 000.00	
Clientes	$25 000 000.00	
Almacén	$15 000.000.00	
Equipo de reparto	$ 5 000 000.00	
Gastos de constitución	$ 100 000.00	
Proveedores		$17 030 000.00
Acreedores		$ 9 820 000.00
ISR por pagar		$ 3 300 000.00
PTU por pagar		$ 825 000.00
Capital social		$50 000 000.00
Utilidad neta del ejercicio 20X0		$ 4 125 000.00

Durante el ejercicio celebra las siguientes operaciones:

2. Cancela el saldo de la UNE 20x0 contra las utilidades acumuladas.
3. Compra mercancías por $30 000 000.00 de contado.
4. Compra mercancías por $20 000 000.00 a crédito.
5. Vende mercancías de contado en $40 000 000.00; su costo es de $30 000 000.00.
6. Vende mercancías a crédito en $20 000 000.00; su costo es $15 000 000.00.
7. Sus clientes le pagan $23 200 000.00.
8. Paga a proveedores $11 600 000.00.
9. Paga gastos de venta por $2 000 000.00 y gastos de administración por $2 000 000.00.
10. Quedaron pendientes de pago gastos de venta por $500 000.00, y gastos de administración por $500 000.00.
11. Paga el ISR por pagar y la PTU por pagar.
12. Compra equipo de reparto de contado por $500 000.00
13. Se determina un aumento al capital social por $5 000 000.00, que es pagado en efectivo.
14. Se recibe un préstamo en efectivo por $2 750 000.00 firmando un pagaré a 24 meses.
15. Se pagan intereses por $385 000.00.
16. Se estima de cobro dudoso el 5% del saldo de la cuenta de clientes.
17. Registra la depreciación de equipo de reparto a una tasa del 20% aplicando el 100% a gasto de venta.
18. Registra la amortización de los gastos de constitución a una tasa del 5%, aplicando el total a gastos de administración.

Notas: la PTU por pagar importó $742 000.00 y el ISR por pagar $2 003 400.00

Actividades de operación

Son la principal fuente de efectivo para la entidad; incluyen también otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o de financiamiento. Se relacionan con aquellas encaminadas a la obtención de la utilidad o pérdida neta del ejercicio, y las actividades normales que involucran sustancialmente al efectivo, así como a las partidas del activo circulante y del pasivo a corto plazo (figura 11.4).

Aplicaciones de efectivo	Orígenes de efectivo
Pérdida neta del ejercicio	Utilidad neta del ejercicio
Compras de mercancías —aumento de inventarios— aumento de activo circulante	Ventas de mercancías

Figura 11.4 Aplicaciones y orígenes de efectivo por actividades de operación.

(*continúa*)

Disminuciones de proveedores —pago a proveedores— (disminuciones de pasivo a corto plazo)	Disminuciones de clientes —cobro clientes— (disminución de activo circulante)
Pago de gastos de operación (disminución de la utilidad neta del ejercicio)	Otros cobros
Las disminuciones de ISR y PTU por pagar —pago de ISR y PTU— (disminuciones de pasivo a corto plazo)	
Otros pagos	

Figura 11.4 Aplicaciones y orígenes de efectivo por actividades de operación (*concluye*).

Ejemplo:
De las operaciones celebradas, son *actividades de operación* de la 3 a la 11, pero observamos que no todas ellas tuvieron impacto en el efectivo, como son las transacciones 4, 5a, 6, 6a, y 10; por ello, analizaremos las operaciones que sí culminaron en aplicaciones u orígenes de efectivo:

3. *Compra* mercancías por $30 000 000.00 de contado.
1. *Vende mercancías* de contado en $40 000 000.00.
7. *Sus clientes le pagan $23 200 000.00.*
8. *Paga a proveedores $11 600 000.00.*
9. *Paga gastos de venta por $2 000 000.00 y gastos de administración por $2 000 000.00.*
11. *Paga el ISR por pagar y la PTU por pagar.*

Observemos que los asientos 5 y 7 generan *entradas de efectivo* que *aumentan* el *activo* en la cuenta de *bancos*, y esta *aplicación* de efectivo debe tener un *origen*, el cual es, por una parte, la *venta de mercancías* que *aumentó la utilidad*, y por otra, el *cobro a clientes*; es decir, la *disminución* del *activo;* ambas operaciones son orígenes de efectivo, como lo señala la figura 11.5.

Aplicación		Origen	
	Bancos		
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
5	*$40 000 000.00*		
7	*$23 200 000.00*		

Aplicación		Origen	
	Ventas		
Núm. Asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$40 000 000.00	*5*

Aplicación		Origen	
	Clientes		
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$23 200 000.00	*7*

Figura 11.5 Operaciones orígenes de efectivo.

En los asientos 3, 8, 9 y 11 se presentan *salidas de efectivo* que *disminuyen* el *activo* en la cuenta de *bancos*, y este *origen* de *efectivo* debe tener una *aplicación*, la cual es la *compra de mercancías aumento del almacén (aumento del activo circulante);* el *pago a proveedores (disminución de pasivo a corto plazo);* el *pago de gastos de operación (disminución de la utilidad);* y el *pago del ISR por pagar y la PTU por pagar (disminución de pasivo a corto plazo).* Todas las transacciones son *aplicaciones de efectivo,* como lo señala la figura 11.6.

Aplicación		Origen	
		Bancos	
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$30 000 000.00	*3*
		$11 600 000.00	*8*
		$ 4 000 000.00	*9*
		$ 4 125 000.00	*11*

Aplicación		Origen	
		Almacén	
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
3	*$30 000 000.00*		

Aplicación		Origen	
		Proveedores	
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
8	*$11 600 000.00*		

Aplicación		Origen	
		ISR por pagar	
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
11	*$3 300 000.00*		

Aplicación		Origen	
		PTU por pagar	
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
11	*$825 000.00*		

Figura 11.6

Actividades de inversión

Son las relacionadas con la adquisición y venta de activos no circulantes: propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos destinados al uso, a la producción de bienes o a la prestación de servicios; así como actividades relacionadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están relacionadas con las actividades de operación (figura 11.7).

Aplicaciones de efectivo	Orígenes de efectivo
Compras de propiedades, planta y equipo (aumento de activo no circulante)	Ventas de propiedades, planta y equipo (disminución de activo no circulante)
Compras o desarrollos de intangibles (aumento de activo no circulante)	Ventas de intangibles (disminución de activo no circulante)
Préstamos efectuados a deudores (aumentos de activo)	Disminuciones de deudores —cobro a deudores, sin incluir intereses— (disminución de activo)

Figura 11.7 Aplicaciones y orígenes de efectivo por actividades de inversión.

Ejemplo:
La operación 12 corresponde a una actividad de inversión que *aplicó efectivo* por $500 000.00, que cumple con lo señalado en la figura 11.7.

12. *Compra equipo de reparto de contado por $500 000.00.*

Aplicación		Origen	
	Equipo de reparto		
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
12	*$500 000.00*		

Aplicación		Origen	
	Banco		
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$500 000.00	*12*

Figura 11.8

Actividades de financiamiento

Son las relacionadas con la obtención y el pago de fondos provenientes de: *a*) los propietarios de la entidad, y *b*) acreedores otorgantes de financiamientos que no están relacionados con las operaciones habituales de suministro de bienes y servicios (figura 11.9).

Aplicaciones de efectivo	Orígenes de efectivo
Pagos por retiro de socios — reembolsos de capital—, pago de dividendos (disminuciones de capital contribuido)	Aportaciones de socios (aumentos de capital contribuido)
Pagos de créditos a corto y largo, sin incluir intereses —diferentes a operaciones con proveedores y acreedores— (disminuciones de pasivo a corto y largo plazo)	Obtención de créditos a corto y largo —diferentes a operaciones con proveedores y acreedores— emisión de obligaciones (aumentos de pasivo a corto y largo plazo)
Pago de intereses	Cobro de intereses

Figura 11.9 Aplicaciones y orígenes de efectivo por actividades de financiamiento.

Ejemplo

En los asientos 13 y 14 se presentan *entradas de efectivo* que *aumentan* el *activo* en la cuenta de *bancos*, y esta *aplicación* de *efectivo* debe tener un *origen*, el cual es la *aportación de socios (aumento del capital contribuido)* y *la obtención de un crédito a 24 meses (aumento de pasivo a largo plazo)*; es decir, ambas transacciones son *orígenes de efectivo* que cumplen con lo señalado en la figura 11.9.

13. *Se determina un aumento al capital social* por $5 000 000.00 *que es pagado en efectivo.*
14. *Se recibe un préstamo en efectivo por $2 750 000.00, firmando un pagaré a 24 meses.*

Aplicación		Origen	
Bancos			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
13	*$5 000 000.00*		
14	*$2 750 000.00*		

Aplicación		Origen	
Capital social			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$5 000 000.00	*13*

Aplicación		Origen	
Documentos por pagar a largo plazo			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$2 750 000.00	14

Figura 11.10

Finalmente, en el asiento 15 se presenta una *salida de efectivo* que *disminuye* el *activo* en la cuenta de *bancos*, y este *origen* de *efectivo* tuvo una *aplicación*, que es el *pago de intereses (disminución de la utilidad);* esta transacción cumple con lo señalado en la figura 11.9.

15. *Se pagan intereses por $385 000.00.*

Aplicación		Origen	
	Bancos		
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$385 000.00	*15*

Aplicación		Origen	
	Intereses a cargo		
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
15	*$385 000.00*		

Figura 11.11

Normas de presentación

OA4

La entidad debe *excluir* todas las operaciones que *no afectaron los flujos de efectivo*, es decir, *ni generaron ni consumieron efectivo*, manifestados como *entradas o salidas de efectivo y sus equivalentes.* El estado de flujos de efectivo debe contener como mínimo los rubros mostrados en la figura 11.12:

Alpha y Omega, S.A. Estado de flujo de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1
Actividades de operación
Actividades de inversión
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento o efectivo a obtener de actividades de financiamiento
Actividades de financiamiento
Incremento o disminución neta de efectivo
Efectivo al inicio del periodo
Efectivo al principio del periodo

Figura 11.12 Estructura del estado de flujo de efectivo.

Métodos para determinar y presentar las actividades de operación

La entidad debe determinar y presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación usando uno de los dos métodos siguientes (figura 11.13).

Figura 11.13 Métodos para determinar y presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

OA5 Método directo

Deben presentarse por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos. En este método, la NIF permite elegir entre la utilización de los registros contables o de una hoja de trabajo para modificar cada uno de los rubros del estado de resultados; de estos métodos, estudiaremos el primero, utilizando directamente los registros contables de la entidad, respecto de las partidas que se afectaron por entradas o por salidas de efectivo. Esta presentación nos parece muy adecuada, además de ser recomendada por las NIC, toda vez que se analiza cada *cargo* o *abono en bancos*, y se le relaciona con un *origen* o una *aplicación de efectivo* en alguna otra partida, lo cual asegura que todos los conceptos incluidos en el estado corresponden a *orígenes* o *aplicaciones de efectivo.*

Bancos			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
1	*$ 40 000 000.00*	*$30 000 000.00*	*3*
5	*$ 40 000 000.00*	*$11 600 000.00*	*8*
7	*$ 23 200 000.00*	*$ 4 000 000.00*	*9*
13	*$ 5 000 000.00*	*$ 4 125 000.00*	*11*
14	*$ 2 750 000.00*	*$ 500 000.00*	*12*
		$ 385 000.00	*15*
	$110 950 000.00	*$50 610 000.00*	
	$ 60 340 000.00	*$ —*	

Clientes			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$23 200 000.00	*7*

Almacén			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
3	*$30 000 000.00*		

Equipo de reparto			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
12	*$500 000.00*		

Proveedores			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
8	*$11 600 000.00*		

ISR por pagar			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
11	*$3 300 000.00*		

PTU por pagar			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
11	*$825 000.00*		

Documentos por pagar a largo plazo			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$2 750 000.00	*14*

Capital social			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$5 000 000.00	*13*

Ventas			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
		$40 000 000.00	*5*

Gastos de venta			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
9	*$2 000 000.00*		

Gastos de administración			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
9	*$2 000 000.00*		

Intereses a cargo			
Núm. asiento	**Debe**	**Haber**	Núm. asiento
15	*$385 000.00*		

Figura 11.14

La figura 11.15 muestra el estado de flujos de efectivo por el método directo, tomando como base los registros contables.

Alpha y Omega, S.A. Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 20x1	
Actividades de operación	
Cobros en efectivo a clientes	$63 200 000.00
Pagos en efectivo a proveedores de bienes y servicios	—$41 600 000.00
Pago de gastos de operación	—$ 4 000 000.00
Pago de impuestos a la utilidad	—$ 3 300 000.00
Pago de beneficios a los empleados (PTU)	—$ 825 000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	$13 475 000.00

Figura 11.15 Estado de flujos de efectivo por el método directo, tomando directamente los registros contables.

(*continúa*)

Alpha y Omega, S.A. Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 20x1	
Actividades de inversión	
Compra de inmuebles, planta y equipo	—$ 500 000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	—$ 500 000.00
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	$12 975 000.00
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de capital	$ 5 000 000.00
Obtención de préstamos a largo plazo	$ 2 750 000.00
Pago de intereses	—$ 385 000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	$ 7 365 000.00
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	$20 340 000.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	$40 000 000.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	$60 340 000.00

Figura 11.15 Estado de flujos de efectivo por el método directo, tomando directamente los registros contables (*concluye*).

Método indirecto

OA6

Para utilizar este método se necesita el balance inicial, el estado de resultados y el balance final; por ello, incluimos los estados financieros resultantes de las operaciones celebradas en el ejercicio.

Alpha y Omega, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 20x0				
Activo		**Pasivo**		
Circulante		**A corto plazo**		
Bancos	*$ 40 000 000.00*	Proveedores	$17 030 000.00	
Clientes	$ 25 000 000.00	Acreedores	$ 9 820 000.00	
Almacén	$ 15 000 000.00	ISR por pagar	$ 3 300 000.00	
Total circulante	**$80 000 000.00**	PTU por pagar	$ 825 000.00	
No circulante		**Total pasivo**		$30 975 000.00

Figura 11.16

(*continúa*)

Alpha y Omega, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 20x0				
Propiedades, planta y equipo		**A largo plazo**		
Equipo de reparto	**$ 5 000 000.00**	**Capital contable**		
Intangibles		**Capital contribuido**		
Gastos de constitución	**$ 100 000.00**	Capital social	$50 000 000.00	
		Capital ganado		
		Utilidad neta del ejercicio20X1	$ 4 125 000.00	
		Total capital contable		**$54 125 000.00**
Total activo	**$85 100 000.00**	**Total pasivo más capital contable**		**$85 100 000.00**

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1		
Ventas netas		$60 000 000.00
Costo de ventas		$45 000 000.00
Utilidad bruta		$15 000 000.00
Gastos de operación		—$ 7 195 000.00
Gastos de venta	—$4 690 000.00	
Gastos de administración	—$2 505 000.00	
Utilidad de operación		$ 7 805 000.00
Otros ingresos y gastos		—$ 742 000.00
Ingresos	$ —	
Gastos	—$ 742 000.00	
		$ 7 063 000.00
Resultado integral de financiamiento		—$ 385 000.00
Intereses a cargo	$ 85 000.00	
Utilidad antes de impuestos		$ 6 678 000.00
ISR		$ 2 003 400.00
Utilidad neta del ejercicio		$ 4 674 600.00

Figura 11.15

(*continúa*)

Alpha y Omega, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 20x1					
Activo			**Pasivo**		
Circulante			**A corto plazo**		
Bancos		$ 60 340 000.00	Proveedores	$25 430 000.00	
Clientes	$21 280 000.00		Acreedores	$10 820 000.00	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 1 090 000.00	$ 20 710 000.00	ISR por pagar	$ 2 003 400.00	
Almacén		$ 20 000 000.00	PTU por pagar	$ 742 000.00	
Total circulante		**$101 050 000.00**	**Total a corto plazo**		$ 38 995 400.00
Propiedades, planta y equipo			**A largo plazo**		
Equipo de reparto	$ 5 500 000.00		Documentos por pagar a largo plazo		$ 2 750 000.00
Depreciación acumulada	$ 1 000 000.00	**$ 4 500 000.00**	**Total pasivo**		**$ 41 745 400.00**
Intangibles			**Capital contable**		
Gastos de constitución	$ 100 000.00		**Capital contribuido**		
Amortización acumulada	$ 5 000,00	**$ 95 000.00**	Capital social		$ 55 000 000.00
			Capital ganado		
			Utilidad neta del ejercicio 20X2	$ 4 674 600.00	
			Utilidades acumuladas	$ 4 125 000.00	$ 8 799 600.00
			Total capital contable		**$ 63 799 600.00**
Total activo		**$105 545 000.00**	**Total pasivo más capital contable**		**$105 545 000.00**

Figura 11.16 (*concluye*).

La elaboración de este estado requiere la utilización de una hoja de trabajo, en la que en primer lugar comparemos dos balances generales con periodos contables semejantes, en nuestro ejemplo, al 31 de diciembre de 20X0 y 20X1, denominados "Balance inicial" y "Balance final"; de esta comparación, obtendremos aumentos o disminuciones en las cuentas del activo, pasivo, y capital contable, las que se presentan en la columna denominada "Variaciones" (figura 11.17).

Alpha y Omega, S.A. Hoja de trabajo relativa al estado de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 20x0 y 20x1						
Concepto	**Balance inicial 31 de diciembre de 20X0**		**Balance final 31 de diciembre de 20X1**		**Variaciones**	
Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**	**Aumentos**	**Disminuciones**
Bancos	*$ 40 000 000.00*		*$ 60 340 000.00*		*$20 340 000.00*	$ —
Clientes	$ 25 000 000.00		$ 21 800 000.00		$ —	$3 200 000.00
Almacén	$ 15 000 000.00		$ 20 000 000.00		$ 5 000 000.00	$ —
Equipo de reparto	$ 5 000 000.00		$ 5 500 000.00		$ 500 000.00	$ —
Gastos de constitución	$ 100 000.00		$ 100 000.00		$ —	$ —
Estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes		$ —		$ 1 090 000.00	$ 1 090 000.00	$ —
Depreciación acumulada de edificios		$ —		$ 1 100 000.00	$ 1 100 000.00	$ —
Amortización acumulada de gastos de constitución		$ —		$ 5 000.00	$ 5 000.00	$ —
Proveedores		$ 17 030 000.00		$ 25 430 000.00	$ 8 400 000.00	$ —
Acreedores		$ 9 820 000.00		$ 10 820 000.00	$ 1000 000.00	$ —
ISR por pagar		$ 3 300 000.00		$ 2 003 400.00	$ —	$1 296 600.00
PTU por pagar		$ 825 000.00		$ 742 000.00	$ —	$ 83 000.00
Documentos por pagar a largo plazo		$ —		$ 2 750 000.00	$ 2 750 000.00	$ —
Capital social		$ 50 000 000.00		$ 55 000 000.00	$ 5 000 000.00	$ —
Utilidad neta del ejercicio 20X1		$ 4 125 000.00		$ —	$ —	$4 125 000.00
Utilidades acumuladas				$ 4 125 000.00	$ 4 125 000.00	$ —
Utilidad neta del ejercicio 20X2				$ 4 674 600.00	$ 4 674 600.00	$ —
Sumas iguales	**$85 100 000.00**	**$85 100 000.00**	**$107 740 000.00**	**$107 740 000.00**		

Figura 11.17 Hoja de trabajo, hasta la columna Variaciones.

En seguida analizamos las variaciones para ajustar la utilidad neta del ejercicio 20X1, por aquellas operaciones que no consumieron o generaron flujos de efectivo, las que están asociadas con las actividades de inversión y financiamiento, así como por aquellas operaciones del periodo actual de cobro o pago diferido hacia el futuro, para eliminarlas en la hoja de trabajo mediante cargos y abonos a la cuenta utilidad neta del ejercicio, que registraremos en la columna "Eliminaciones".

Una operación que no consumió flujos de efectivo y sin embargo disminuyó la utilidad mediante un cargo a los gastos de venta es la estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes. Para eliminarla debemos correr el siguiente asiento:

1			
Estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes		$1 090 000.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$1 090 000.00
Eliminación de la estimación para cuentas de cobro dudoso, por no consumir efectivo.			

Figura 11.18

Operaciones relacionadas con actividades de inversión que no consumieron flujos de efectivo son la depreciación de equipo de reparto y la amortización de gastos de constitución. Para eliminarlas, registraremos los siguientes asientos:

2			
Depreciación acumulada de equipo de reparto		$1 000 000.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$1 000 000.00
Eliminación de la depreciación acumulada de equipo de reparto, por no consumir efectivo y ser una partida relacionada con actividades de inversión.			
3			
Amortización acumulada de gastos de constitución		$ 5 000.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$ 5 000.00
Eliminación de la amortización acumulada de gastos de constitución, por no consumir efectivo y ser una partida relacionada con actividades de inversión.			

Figura 11.19

Operaciones del periodo actual de pago diferido hacia el futuro son la PTU por pagar y el ISR por pagar. Para eliminarlas, registraremos los siguientes asientos:

4			
PTU por pagar		$742 000.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$742 000.00
Eliminación de la PTU por pagar, por no consumir efectivo y ser una partida de pago diferido hacia el futuro.			
5			
ISR por pagar		$2 003 400.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$2 003 400.00
Eliminación del ISR por pagar, por no consumir efectivo y ser una partida de pago diferido hacia el futuro.			

Figura 11.20

A continuación tenemos los intereses a cargo. Si bien es cierto que tal partida consumió flujos de efectivo, en este momento la eliminamos por ser una transacción relacionada con actividades de financiamiento. Y al elaborar el estado, los intereses los mostraremos como una aplicación de efectivo dentro del renglón de actividades de financiamiento. El asiento mediante el cual los eliminamos será:

6			
Pago de intereses		$385 000.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$385 000.00
Eliminación de los intereses pagados, por ser una partida relacionada con actividades de financiamiento.			

Figura 11.21

Otra transacción que no consumió efectivo son los gastos de operación pendientes de pago. Para eliminarlos, correremos el siguiente asiento:

10			
Acreedores		$10 500 000.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$10 000 00.00
Eliminación por ser una partida sin reflejo en el efectivo.			

Figura 11.22

Finalmente, eliminamos el efecto de operaciones de periodos anteriores, que en este caso, correspondió a la cancelación de la UNE 20X0 contra utilidades acumuladas. Para eliminar dicha transacción, registraremos en la columna de eliminaciones el siguiente asiento:

8			
Utilidades acumuladas		$4 125 000.00	
	UNE 20X0		$4 125 000.00
Eliminación por ser una partida sin reflejo en el efectivo.			

Figura 11.23

En la hoja de trabajo, estos asientos quedan registrados como se muestra en la figura 11.24. Conviene mencionar que para apreciar de mejor manera estos ajustes, solamente hemos incluido aquellas cuentas que se vieron afectadas por los asientos de ajuste en la columna de eliminaciones; asimismo, hemos ocultado las columnas de los balances iniciales y finales.

Alpha y Omega, S.A.
Hoja de trabajo relativa al estado de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 20x0 y 20x1

Concepto	Variaciones			Eliminaciones		
Nombre de las cuentas	**Aumentos**	**Disminuciones**		**Debe**	**Haber**	
Bancos	*$20 340 000.00*	$ —				
Estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes	$ 1 090 000.00	$ —	**1**	**$ 1 090 000.00**		
Depreciación acumulada de edificios	$ 1 100 000.00	$ —	**2**	**$ 1 100 000.00**		
Amortización acumulada de gastos de constitución	$ 5 000.00	$ —	**3**	**$ 5 000.00**		
Acreedores	$ 1 000 000.00	$ —	**7**	**$ 1 000 000.00**		
ISR por pagar	$ —	$1 296 600.00	**4**	**$ 2 003 400.00**		
PTU por pagar	$ —	$ 83 000.00	**5**	**$ 742 000.00**		
Utilidad neta del ejercicio 20X0	$ —	$4 125 000.00			**$ 4 125 000.00**	**8**
Utilidades acumuladas	$ 4 125 000.00	$ —	8	**$ 4 125 000.00**		
Pago de intereses			**6**	**$ 385 000.00**		
Utilidad neta del ejercicio 20X1	$ 4 674 600.00	$ —			**$ 1 090 000.00**	**1**
	$ —	$ —			**$ 1 100 000.00**	**2**
	$ —	$ —			**$ 5 000.00**	**3**
	$ —	$ —			**$ 2 003 400.00**	**4**
	$ —	$ —			**$ 742 000.00**	**5**
	$ —	$ —			**$ 385 000,00**	**6**
	$ —	$ —			**$ 1 000 000.00**	7
Sumas iguales				**$10 450 400.00**	**$10 450 400.00**	

Figura 11.24 Hoja de trabajo hasta la columna de eliminaciones.

El punto culminante de esta hoja de trabajo es la determinación de las *aplicaciones y orígenes de efectivo* que motivaron que la cuenta de *bancos* muestre un *incremento de $20 340 000.00,* es decir, una *aplicación de efectivo.*

Recordemos que los *aumentos de activo, las disminuciones de pasivo y las disminuciones de capital aplican efectivo*, y que las *disminuciones de activo, los aumentos de pasivo y los aumentos de capital originan efectivo*, como se muestra en la figura 11.25.

Aplicaciones de efectivo		**Orígenes de efectivo**	
Aumentos de activo	+A	Disminuciones de activo	– A
Disminuciones de pasivo	– P	Aumentos de pasivo	+ P
Disminuciones de capital	– C	Aumentos de capital	+ C

Figura 11.25 Aplicaciones y orígenes de efectivo.

Para obtener las *aplicaciones (entradas)* y *orígenes (salidas) de efectivo,* a los aumentos y disminuciones de la columna *Variaciones* le sumaremos o restaremos, según sea el caso, los *Ajustes* de la columna *Eliminaciones*, recordando que las cuentas de activo son de naturaleza deudora, y las de pasivo y capital son de naturaleza acreedora; y según el resultado obtenido, es decir, si se trata de un *aumento de activo, disminución de pasivo o de capital,* las presentaremos como *aplicaciones de efectivo*, y si resulta *disminución de activo, aumentos de pasivo o capital,* las incluiremos como *origen de efectivo.*

A manera de ejemplo, analizaremos algunas cuentas.

Bancos

Aumentó $20 340 000.00 y no tiene eliminaciones, por tanto, los aumentos de activo aplican efectivo.

Concepto	**Variaciones**		**Eliminaciones**		**Efectivo**	
Nombre de las cuentas	**Aumentos**	**Disminuciones**	**Debe**	**Haber**	**Aplicaciones Entradas**	Orígenes Salidas
Bancos	*$20 340 000.00*	*$ —*			***$20 340 000.00***	**$ —**

Figura 11.26

Clientes

Disminuyó $320 000.00 y no tiene eliminaciones, por tanto, las diminuciones de activo originan efectivo.

Concepto	**Variaciones**		**Eliminaciones**		**Efectivo**	
Nombre de las cuentas	**Aumentos**	**Disminuciones**	**Debe**	**Haber**	**Aplicaciones Entradas**	Orígenes Salidas
Clientes	$ —	$3 200 000.00			$ —	$3 200 000.00

Figura 11.27

Almacén

Aumentó $5 000 000.00 y no tiene eliminaciones, por tanto, los aumentos de activo aplican efectivo.

Concepto	Variaciones		Eliminaciones		Efectivo	
Nombre de las cuentas	Aumentos	Disminuciones	Debe	Haber	***Aplicaciones Entradas***	Orígenes Salidas
Almacén	$5 000 000.00	$ —			$5 000 000.00	$ —

Figura 11.28

Proveedores

Aumentó $8 400 000.00 y no tienen eliminaciones, por tanto los aumentos de pasivo originan efectivo.

Concepto	**Variaciones**		**Eliminaciones**		**Efectivo**	
Nombre de las cuentas	**Aumentos**	**Disminuciones**	**Debe**	**Haber**	**Aplicaciones Entradas**	**Orígenes Salidas**
Proveedores	$8 400 000.00	$ —			**$ —**	**$ 8 400 000.00**

Figura 11.29

Utilidad neta del ejercicio

Aumentó $4 674 600.00 y en la columna de eliminaciones tiene ajustes del 1 al 7 en el haber, es decir, aumentos, por tanto sumamos el monto de estos ajustes por $6 325 400.00 y como son de naturaleza acreedora, es decir, aumentos al capital, los mostramos como origen de efectivo, con ello entendemos la expresión que dice que la utilidad neta del ejercicio es la principal fuente de efectivo de la entidad.

Concepto	**Variaciones**		**Eliminaciones**			**Efectivo**	
Nombre de las cuentas	**Aumentos**	**Disminuciones**	**Debe**	**Haber**		**Aplicaciones Entradas**	**Orígenes Salidas**
Utilidad neta del ejercicio 20X2	$4 674 600.00	$ —		$1 090 000.00	1		***$11 000 000.00***
	$ —	$ —		$1 100 000.00	2		
	$ —	$ —		$ 5 000.00	3		
	$ —	$ —		$1 991 250.00	4		
	$ —	$ —		$ 737 500.00	5		
	$ —	$ —		$ 385 000.00	6		
	$ —	$ —		$1 000 000.00	7		

Figura 11.30

La hoja de trabajo que mostramos en la figura 11.11 incluye todas las cuentas.

Alpha y Omega, S.A. Hoja de trabajo relativa al estado de flujos de efectivo, método Indirecto al 31 de diciembre de 20x1				
Concepto	**Balance inicial**		**Balance final**	
Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
Bancos	*$40 000 000.00*		*$60 340 000.00*	
Clientes	$25 000 000.00		$21 800 000.00	
Almacén	$15 000 000.00		$20 000 000.00	
Equipo de reparto	$ 5 000 000.00		$ 5 500 000.00	
Gastos de constitución	$ 100 000.00		$ 100 000.00	
Estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes		$ —		$ 190 000.00
Depreciación acumulada de edificios		$ —		$ 1 100 000.00
Amortización acumulada de gastos de constitución		$ —		$ 5 000.00
Proveedores		$17 030 000.00		$25 430 000.00
Acreedores		$ 9 820 000.00		$10 820 000.00
ISR por pagar		$ 3 300 000.00		$ 2 003 400.00
PTU por pagar		$ 825 000.00		$ 742 000.00
Documentos por pagar a largo plazo		$ —		$ 2 750 000.00
Capital social		$50 000 000.00		$55 000 000.00
Utilidad neta del ejercicio 20X0		$ 4 125 000.00		$ —
Utilidades acumuladas				$ 4 125 000.00
Pago de intereses				
Utilidad neta del ejercicio 20X1		$ —		$ 4 674 600.00
Sumas iguales	$85 100 000.00	$85 100 000.00	$107 740 000.00	$107 740 000.00

Figura 11.31 Hoja de trabajo relativa al estado de flujos de efectivo.

Variaciones			Eliminaciones			Efectivo	
Aumentos	**Disminuciones**		**Debe**	**Haber**		**Aplicaciones Entradas**	**Orígenes Salidas**
$20 340 000.00	*$ —*					***$20 340 000.00***	**$ —**
$ —	$ 3 200 000.00					**$ —**	**$ 3 200 000.00**
$ 5 000 000.00	$ —					**$5 000 000.00**	**$ —**
$ 500 000.00	$ —					***$500 000.00***	**$ —**
$ —	$ —					**$ —**	**$ —**
$ 1 090 000.00	$ —	1	$ 1 090 000.00			**$ —**	**$ —**
$ 1 100 000.00	$ —	2	$ 1 100 000.00			**$ —**	**$ —**
$ 5 000.00	$ —	3	$ 5000.00			**$ —**	**$ —**
$ 8 400 000.00	$ —					**$ —**	**$ 8 400 000.00**
$ 1 000 000.00	$ —	7	$ 1 000 000.00			**$ —**	**$ —**
$ —	$ 1 296 600.00	4	$ 2 003 400.00			**$ 3 300 000.00**	
$ —	$ 83 000.00	5	$ 742 000.00			**$825 000.00**	
$ 2 750 000.00	$ —					**$ —**	***$ 2 750 000.00***
$ 5 000 000.00	$ —					**$ —**	***$ 5 000 000.00***
$ —	$ 4 125 000.00			$ 4 125 000.00	8	**$ —**	**$ —**
$ 4 125 000.00	$ —	8	$4 125 000.00				**$ —**
		6	$ 385 000.00			**$ 385 000.00**	
$ 4 674 600.00	$ —			$ 1 090 000.00	1		***$11 000 000.00***
$ —	$ —			$ 1 100 000.00	2		
$ —	$ —			$ 5 000.00	3		
$ —	$ —			$ 1 991 250.00	4		
$ —	$ —			$ 737 500.00	5		
$ —	$ —			$ 385 000.00	6		
$ —	$ —			$ 1 000 000.00	7		
			$10 478 750.00	$10 478 750.00		**$29 450 000.00**	$29 450 000.00

Con los datos contenidos en la hoja de trabajo procedemos a elaborar el estado de flujos de efectivo, para lo cual, partimos del importe de la utilidad neta del ejercicio por $4 674 600.00, que aparece en la columna aumentos; al cual le restaremos o sumaremos los ajustes de cargo y abono que aparecen en la columna Eliminaciones, en este caso, por haber recibido únicamente abonos, le sumaremos los asientos de ajuste 1 a 7 por *las partidas relacionadas con actividades de inversión,* como son las depreciaciones por $1 100 000.00 y las amortizaciones por $5 000.00; *las partidas relacionadas con actividades de financiamiento* como son los intereses pagados por $385 000.00, en seguida *las otras partidas sin reflejo en el efectivo* como son la estimación para cuentas de cobro dudoso por $1 090 000.00, los gastos de operación pendientes de pago por $1 000 000.00, el ISR devengado pendiente de pago por $2 003 400.00 y la PTU por pagar por $742 000.00 (figura 11.32).

Alpha y Omega, S.A. Estado de flujos de efectivo "Método indirecto"al 31 de diciembre de 20x1	
Actividades de operación	
Utilidad neta del ejercicio	$ 4 674 600.00
Partidas relacionadas con actividades de inversión	
Depreciaciones	$ 1 100 000.00
Amortizaciones	$ 5 000.00
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento	
Intereses a cargo	$ 385 000.00
Otras partidas sin reflejo en el efectivo	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 109 0000.00
Gastos de operación pendientes de pago	$ 100 0000.00
ISR devengado, pendiente de pago	$ 200 3400.00
PTU devengada, pendiente de pago	$ 742 000.00
Suma	$11 000 000.00

Figura 11.32 Estado de flujos de efectivo.

Observe que el importe que se muestra como "suma" en el estado, por $11 000 000.00 corresponde al importe que en la cuenta utilidad neta del ejercicio aparece en la hoja de trabajo. A continuación, a dicha cantidad sumaremos los orígenes y restaremos las aplicaciones de efectivo que aparecen en la columna "Efectivo" de la hoja de trabajo, de las cuentas clientes, inventarios, proveedores, ISR y PTU, de la siguiente manera; sumaremos la disminución en clientes por $3 200 000.00, restaremos el incremento en inventarios por $5 000 000.00, sumamos el incremento en proveedores por $8 400 000.00, restamos la disminución en impuestos a la utilidad pagados (ISR por pagar) y la disminución por pagos por beneficios a los empleados (PTU por pagar), obteniendo una nueva suma por $2 475 000.00, que sumada a los $11 000 000.00 nos da como resultado los flujos netos de efectivo de actividades de operación por $13 475 000.00 (figura 11.33).

Alpha y Omega, S.A. Estado de flujos de efectivo "Método Indirecto"al 31 de diciembre de 20x1	
Actividades de operación	
Utilidad neta del ejercicio	$ 4 674 600.00
Partidas relacionadas con actividades de inversión	
Depreciaciones	$ 1 100 000.00
Amortizaciones	$ 5 000.00
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento	
Intereses a cargo	$ 385 000.00
Otras partidas sin reflejo en el efectivo	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 1 090 000.00
Gastos de operación pendientes de pago	$ 1 000 000.00
ISR devengado, pendiente de pago	$ 2 003 400.00
PTU devengada, pendiente de pago	$ 742 000.00
Suma	$11 000 000.00
Disminución en cuentas por cobrar y otros	$ 3 200 000.00
Incremento inventarios	—$ 5 000 000.00
Incremento en proveedores	$ 8 400 000.00
Disminución en impuestos a la utilidad pagados (ISR)	—$ 3 300 000.00
Disminución por pagos por beneficios a los empleados (PTU)	—$ 825 000.00
Suma	$ 2 475 000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	$13 475 000.00

Figura 11.33 Estado de flujos de efectivo.

Es preciso que observe que tal importe es el mismo que obtuvimos cuando elaboramos este estado tomando como base los registros contables, que se presentó en la figura 11.7.En seguida mostramos las *actividades de inversión*, en este caso, la *aplicación de efectivo* por la compra de inmuebles, planta y equipo (equipo de reparto) por —$500 000.00 y totalizamos los *flujos netos de efectivo de actividades de inversión*, que restados de los flujos netos de efectivo de actividades de operación, nos arroja un importe de $12 975 000.00 que corresponde al *efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento (*figura 11.34).

Luego, mostramos las actividades de financiamiento en este caso: origen de $5 000 000.00 por aportaciones de socios o emisión de capital, origen de $2 750 000.00 derivado de la obtención de un préstamo a 24 meses, y una aplicación de —$385 000.00 por el pago de intereses. Totalizamos los flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento por $7 365 000.00, que sumados al efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento, da como resultado el incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo, por $20 340 000.00, importe que es el que aparece como incremento en la cuenta de bancos (figura 11.34).

Finalmente a dicho incremento neto de efectivo y equivalentes, le sumamos el saldo inicial de efectivo al inicio del periodo y obtenemos como resultado al efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo (figura 8.18).

En la figura 11.34 mostramos completo el estado de flujos de efectivo elaborado por el método indirecto.

Alpha y Omega, S.A. Estado de flujos de efectivo "Método indirecto"al 31 de diciembre de 20x1	
Actividades de operación	
Utilidad neta del ejercicio	$ 4 674 600.00
Partidas relacionadas con actividades de inversión	
Depreciaciones	$ 1 100 000.00
Amortizaciones	$ 5 000.00
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento	
Intereses a cargo	$ 385 000.00
Otras partidas sin reflejo en el efectivo	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 1 090 000.00
Gastos de operación pendientes de pago	$ 1 000 000.00
ISR devengado, pendiente de pago	$ 2 003 400.00
PTU devengada, pendiente de pago	$ 742 000.00
Suma	$11 000 000.00
Disminución en cuentas por cobrar y otros	$ 3 200 000.00
Incremento inventarios	—$ 5 000 000.00
Incremento en proveedores	$ 8 400 000.00
Disminución en impuestos a la utilidad pagados (ISR)	—$ 3 300 000.00
Disminución por pagos por beneficios a los empleados (PTU)	—$ 825 000.00
Suma	$ 2 475 000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	$13 475 000.00
Actividades de inversión	
Compra de inmuebles, planta y equipo	—$ 500 000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	—$ 500 000.00
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	$12 975 000.00
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de capital	$ 5 000 000.00
Obtención de préstamos a largo plazo	$ 2 750 000.00
Pago de intereses	—$ 385 000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	$ 7 365 000.00
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	$20 340 000.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	$40 000 000.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	$60 340 000.00
Bancos	$60 340 000.00

Figura 11.34 Estado de flujos de efectivo.

Resumen

En el presente capítulo estudiamos el estado de flujo de efectivo, entendido como un estado financiero que muestra las entradas y salidas de efectivo, clasificadas en actividades de operación, inversión y financiamiento, y su impacto final en el aumento o disminución neta del efectivo y equivalente de efectivo al finalizar el periodo.

Aprendimos a presentar el estado en actividades de operación, inversión y financiamiento, así como lo que cada actividad representa; finalmente, conocimos cómo elaborarlo por los métodos directo e indirecto.

Ejercicios

1. En qué fecha entro en vigor la NIF B-2. OA1
2. ¿Cómo se define el estado de flujos de efectivo?
3. ¿Qué son los flujos de efectivo?
4. ¿Qué son las entradas de efectivo?
5. ¿Qué son las salidas de efectivo?
6. Señale cómo se deben clasificar y presentar los flujos de efectivo. OA3
7. Diga que son las actividades de operación.
8. Diga que son las actividades de inversión.
9. Diga que son las actividades de financiamiento.
10. Indique cuáles son los métodos para determinar y presentar las actividades de operación. OA4

Preguntas de opción múltiple

1. Diga cuál de las siguientes operaciones es una entrada de efectivo. OA2 OA3
   a) Venta de mercancías a crédito.
   b) Compra de edificios a crédito.
   c) Cobro a clientes.
   d) Pago a proveedores.
2. Diga cuál de las siguientes operaciones es una salida de efectivo.
   a) Venta de edificios a crédito.
   b) Obtención de un préstamo a largo plazo.
   c) Pago de gastos de venta.
   d) Depreciación de equipo de reparto.
3. Señale cual de las siguientes operaciones no es una entrada de efectivo.
   a) Cobro a deudores.
   b) Venta de equipo de cómputo de contado.
   c) Cobro de intereses.
   d) Estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes.
4. Señale cual de las siguientes operaciones no es una salida de efectivo.
   a) Amortización de gastos de constitución.
   b) Pago de gastos de operación.
   c) Pago de intereses.
   d) Pago a socios.
5. Diga cuál de las siguientes operaciones no es una actividad de operación.
   a) Utilidad neta del ejercicio.
   b) Compra de mercancías —aumento de inventarios—.
   c) Venta de terrenos.
   d) Disminución de clientes —cobro a clientes—.

6. Diga cuál de las siguientes operaciones no es una actividad de operación.
a) Pérdida neta del ejercicio.
b) Obtención de préstamos a largo plazo.
c) Disminuciones de ISR y PTU por pagar —pago de ISR y PTU—.
d) Disminuciones de proveedores —pago a proveedores—.

7. De las siguientes operaciones indique cuál no debe clasificarse como actividades de inversión.
a) Compra de propiedades, planta y equipo —aumento de propiedades, planta y equipo—.
b) Venta de intangibles —disminución de intangibles—.
c) Disminuciones de deudores —cobro a deudores—.
d) Aumentos de capital social —aportaciones de socios—.

8. De las siguientes operaciones indique cuál no debe clasificarse como actividades de inversión.
a) Disminución de documentos por pagar a largo plazo —pago de documentos por pagara a largo plazo—.
b) Venta de propiedades, planta y equipo.
c) Préstamos a deudores —aumentos de deudores—.
d) Compras o desarrollos de intangibles —aumentos de intangibles—.

9. Señale cuál de las siguientes operaciones no es una actividad de financiamiento.
a) Incremento en la reserva legal.
b) Obtención de créditos a corto plazo, diferentes a operaciones con proveedores y acreedores —aumentos de pasivo a corto plazo—.
c) Pagos por retiro de socios —reembolsos de capital—.
d) Pago de intereses.

10. Señale cuál de las siguientes operaciones no es una actividad de financiamiento.
a) Aportaciones de socios —aumentos de capital contribuido—.
b) Cobro de intereses.
c) Compra de mercancías.
d) Pagos de créditos a corto y largo plazo, sin incluir intereses, diferentes —diferentes a operaciones con proveedores y acreedores—.

OA3 Relacione las columnas

En el siguiente cuadro, indique si la operación corresponde a una a una aplicación o a un origen de efectivo.

	Aplicación de efectivo	Origen de efectivo
1. Pagos por retiro de socios —reembolsos de capital— , pago de dividendos (disminuciones de capital contribuido)	R.___	R.___
2. Pagos de créditos a corto y largo, sin incluir intereses —diferentes a operaciones con proveedores y acreedores— (disminuciones de pasivo a corto y largo plazo)	R.___	R.___
3. Pago de intereses.	R.___	R.___
4. Ventas de propiedades, planta y equipo (disminución de activo No circulante)	R.___	R.___

(*continúa*)

(*continuación*)

	Aplicación de efectivo	Origen de efectivo
5. Ventas de intangibles (disminución de activo No circulante)	R.___	R.___
6. Disminuciones de deudores —cobro a deudores, sin incluir intereses— (disminución de activo)	R.___	R.___
7. Compras de propiedades, planta y equipo (aumento de activo No circulante)	R.___	R.___
8. Compras o desarrollos de intangibles (aumento de activo No circulante)	R.___	R.___
9. Préstamos efectuados a deudores (aumentos de activo)	R.___	R.___
10. Aportaciones de socios (aumentos de capital contribuido)	R.___	R.___
11. Obtención de créditos a corto y largo —diferentes a operaciones con proveedores y acreedores— emisión de obligaciones (aumentos de pasivo a corto y largo plazo)	R.___	R.___
12. Cobro de intereses	R.___	R.___
13. Pérdida neta del ejercicio	R.___	R.___
14. Compras de mercancías —aumento de inventarios) aumento de activo circulante	R.___	R.___
15. Disminuciones de proveedores —pago a proveedores— (disminuciones de pasivo a corto plazo)	R.___	R.___
16. Pago de gastos de operación (disminución de la utilidad neta del ejercicio)	R.___	R.___
17. Las disminuciones de ISR y PTU por pagar —pago de ISR y PTU— (disminuciones de pasivo a corto plazo)	R.___	R.___
18. Utilidad neta del ejercicio	R.___	R.___
19. Ventas de mercancías	R.___	R.___
20. Disminuciones de clientes —cobro clientes— (disminución de activo circulante)	R.___	R.___

Ejercicios

OA3 OA4 OA5

1. Beta y Gama, S.A., nos presenta los saldos de sus balances generales al 31 de diciembre de 20X0 y 20X1.

	Balance inicial 31 diciembre 20x0		Balance final 31 de diciembre de 20x1	
	Deudor	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
Bancos	$28 650 925.00		$ 49 430 925.00	
Clientes	$20 390 500.00		$ 16 390 500.00	
Estimación para cuentas de cobro dudoso				$ 819 525.00
Almacén	$18 058 575.00		$14 558 575.00	
Equipo de reparto	$ 2 000 000.00		$ 2 000 000.00	
Depreciación acumulada				$ 400 000.00
Gastos de constitución	$ 37 500.00		$ 37 500.00	
Amortización acumulada				$ 1 875.00
Proveedores		$32 791 425.00		$28 291 425.00
Acreedores		$10 758 575.00		$10 758 575.00
ISR por pagar				$ 2 999 322.00
PTU por pagar				$ 1 110 860.00
Documentos por pagar a largo plazo				$ 1 450 000.00
Capital Social		$25 587 500.00		$29 587 500.00
Utilidad neta del ejercicio 20X1				$ 6 998 418.00
	$69 137 500.00	$69 137 500.00	$82 417 500.00	$82 417 500.00

Se pide:

1. Elaborar por el método indirecto la hoja de trabajo relativa al estado de flujo de efectivo.
2. Elaborar el estado de flujos de efectivo.

Como información adicional nos proporciona el estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20X1.

Beta y Gama, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1		
Ventas netas		$86 000 000.00
Costo de ventas		$70 000 000.00
Utilidad bruta		$16 000 000.00
Gastos de operación		–$ 4 891 400.00
Gastos de venta	–$2 889 525.00	
Gastos de administración	–$2 001 875.00	
Utilidad de operación		$ 11 108 600.00
Otros ingresos y gastos		–$ 1 110 860.00
Otros gastos	–$1 110 860.00	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad		$ 9 997 740.00
ISR		$ 2 999 322.00
Utilidad neta del ejercicio		$ 6 998 418.00

Y nos indica que durante el ejercicio efectuó las siguientes operaciones:

2. Compró mercancías por $66 500 000.00; $36 000 000.00 de contado y $30 500 000.00 a crédito.
3. Vendió mercancías por en $86 000 000.00, $50 000 000.00 de contado y $36 000 000.00 a crédito, su costo fue de $70 000 000.00.
4. Cobró a sus clientes $ 40 000 000.00.
5. Pagó a proveedores $ 35 000 000.00.
6. Hubo un aumento al capital social por $ 4 000 000.00 en efectivo.
7. Pagó varios gastos de venta por $1 670 000.00 y gastos de administración por $2 000 000.00.
8. Recibió un préstamo por $1 450 000.00, firmando un pagaré a 18 meses.
9. La estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes fue del 5%.
10. La depreciación de equipo de reparto fue del 20%.
11. La amortización de los gastos de constitución fue del 5%.

3. Delta y Épsilon, S.A. inicia operaciones en 1 de enero de 20X1, con los siguientes saldos obtenidos de su balance general al 31 de diciembre de 20X0.

1. Asiento de apertura, según balance inicial

Caja	$ 472 000.00	
Bancos	25 900 000.00	
Clientes	26 128 000.00	
Almacén	14 000 000.00	
Edificios	5 000 000.00	
Gastos de constitución	50 000.00	
Depreciación acumulada de edificios		1 000 000.00
Amortización acumulada de gastos de constitución		10 000.00
Proveedores		34 037 000.00
Acreedores		6 352 500.00
ISR por pagar		1 650 000.00
PTU por pagar		412 500.00
Capital Social		22 500 000.00
Reserva legal		176 250.00
Utilidades acumuladas	3 349.250.00	
Utilidad neta del ejercicio 20X0		2 062.500.00
	$71 550 000.00	$71 550 000.00

Durante el ejercicio celebra las siguientes operaciones:

1. Incrementa la reserva legal en un 5%
2. Cancela la UNE del ejercicio 20X0 contra utilidades acumuladas.
3. Paga el ISR y PTU.
4. Compra mercancías por $24 000 000.00; $17 000 000.00 de contado y $13 000 000.00 a crédito.
5. Vende mercancías por en $35 000 000.00, $25 000 000.00 de contado y $10 000 000.00 a crédito, su costo es de $29 000 000.00.
6. Sus clientes le pagan $21 000 000.00.
7. Paga a proveedores $22 000 000.00.
8. Se retira un socio, pagándole en efectivo su aportación de $1 500 000.00.
9. Paga diversos gastos de operación del periodo por $1 080 000.00, correspondiendo $480 000.00 a gastos de venta y $600 000.00 a gastos de administración.
10. Se estima de cobro dudoso el 5% del saldo de la cuenta de clientes.
11. Registra la depreciación de edificios a una tasa del 5%, aplicando el 50% a cada departamento.
12. Registra la amortización de los gastos de constitución a una tasa del 5%, aplicando el total a gastos de administración.

Se pide:

Por el procedimiento de inventarios perpetuos para el registro de las operaciones de mercancías.

1. Diario
2. Esquemas de mayor
3. Estado de resultados
   Nota: En caso de utilidad aplique el 10%, para PTU y 30% para ISR
4. Balance general
5. Estado de flujo de efectivo
3. Por el método directo, tomando como base los registros contables,
4. Por el método indirecto, previa elaboración de la hoja de trabajo.

Capítulo

12

Estado de cambios en el capital contable, NIF B-4

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Analizar** su concepto y objetivos.
- **OA2** **Distinguir** los elementos que lo integran.
- **OA3** **Elaborar** el estado de cambios en el capital contable.

Estado de cambios en el capital contable

OA1

La información contenida en este estado es útil al usuario para comprender los movimientos que afectaron el capital contable de una entidad en el periodo, ya que muestra los cambios en las aportaciones de los propietarios, así como el comportamiento de la administración en el logro de objetivos al indicar la utilidad (pérdida) neta del ejercicio, o en su caso, el resultado integral, las utilidades acumuladas y los movimientos en las reservas. Asimismo, junto con la información suministrada por los otros estados financieros se podrá evaluar, por ejemplo, los índices de rentabilidad de la entidad del ejercicio, o en forma acumulada a la fecha de los estados financieros.

Por ello, el estado de cambios en el capital contable debe incluir como elementos básicos los siguientes:

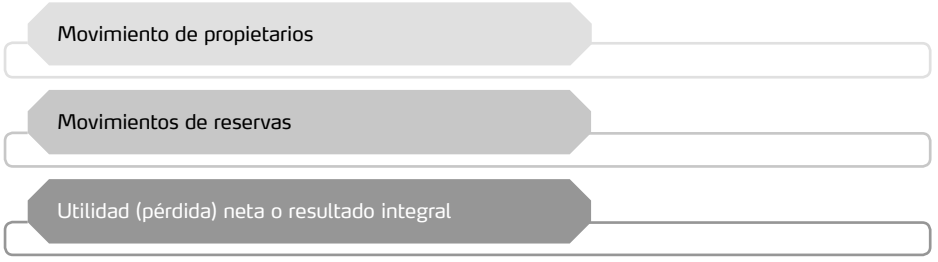


Figura 12.1

El estado de cambios en el capital contable es un estado financiero básico que muestra los cambios en la inversión de los propietarios o dueños, la utilidad o pérdida neta, o en su caso el resultado integral y el movimiento de las reservas durante el periodo.

Si bien es cierto que este estado se elaboraba ya hace tiempo, a la fecha no había ninguna norma específica que lo regulara; por ello, el CINIF decidió elaborar la *NIF B-4 Estado de cambios en el capital contable,* que entró en vigor a partir del 1 de enero de 2013**,** misma que converge con la *NIC 1 Presentación de estados financieros*. Su objetivo es establecer las normas generales de presentación y estructura del estado, los requerimientos mínimos de su contenido y las normas generales de revelación, con el propósito de promover la comparabilidad de la información financiera entre distintas entidades.

OA2 Estructura del estado de cambios en el capital contable

En términos generales y no limitativos, los principales rubros que lo integran son:

a) capital contribuido, conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital y prima pagada en colocación de acciones;
b) capital ganado, conformado por las utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad: resultados integrales acumulados y reservas.

Debe presentarse por separado, por cada periodo por los que se presente, los importes relativos, en su caso, a:

a) saldos iniciales del capital contable;
b) ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores;
c) saldos iniciales ajustados;
d) movimientos de propietarios;
e) movimientos de reservas;
f) resultado integral, y
g) saldos finales del capital contable.

Figura 12.2

OA3 Elaboración del estado de cambios en el capital contable

Para su elaboración se sigue un proceso sencillo, que consiste en mostrar una conciliación entre los saldos iniciales y finales del periodo de cada uno de los rubros que lo integran. Se parte de los saldos iniciales de las cuentas del capital contable y se ajustan por los cambios contables o corrección de errores, para obtener los saldos iniciales ajustados. A los saldos iniciales ajustados se suman o restan los aumentos y/o disminuciones que sufrieron los movimientos de los propietarios, las reservas y la utilidad neta o en su caso, el resultado integral, durante el periodo contable que se reporta para obtener los saldos finales.

Conviene decir que la NIF B-4 contiene elementos cuya aplicación corresponde a entidades que consolidan estados financieros, empresas controladas y controladoras, lo cual hace necesario incluir en el estado conceptos tales como otros resultados integrales (ORI), total participación de la controladora, participación de la no controladora, que no ejemplificaremos, puesto que tales rubros requieren del conocimiento de temas avanzados de contabilidad que no son tratados en esta obra.

Saldos iniciales del capital contable

En este renglón se presentan los valores en libros de cada uno de los rubros del capital contable en función a su naturaleza e importancia relativa, con los que la entidad inició el periodo por el que se presenta el estado.

Alpha y Omega, S.A. Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2013					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2012 previamente reportados	$25 000 000.00	$3 000 000.00	$10 800 000.00	$540 000.00	**$39 340 000.00**

Figura 12.3

Ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores

El importe que debe mostrarse en este renglón es el que corresponde a los ajustes derivados de la aplicación retrospectiva establecida en la *NIF B-1*: Cambios contables y correcciones de errores.

Alpha y Omega, S.A. Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2013					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2012 previamente reportados	$25 000 000.00	$3 000 000.00	$10 800 000.00	$540 000.00	**$39 340 000.00**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					

Figura 12.4

Saldos iniciales ajustados

Son el resultado de la suma algebraica de los saldos iniciales del capital contable y los ajustes por aplicación retrospectiva a cada rubro en lo individual.

Alpha y Omega, S.A. Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2013					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2012 previamente reportados	$25 000 000.00	$3 000 000.00	$10 800 000.00	$540 000.00	**$39 340 000.00**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					
Saldos al 1 de enero de 2012 ajustados	$25 000 000.00	$3 000 000.00	$10 800 000.00	$540 000.00	$39 340 000.00

Figura 12.5

Movimientos de propietarios

En estos renglones se incluyen los movimientos efectuados por los propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.

Los más comunes son:

a) *aportaciones de capital*: recursos entregados a una entidad por sus propietarios, los cuales representan aumentos de su inversión y, consecuentemente, del capital contable;
b) *reembolsos de capital*: recursos entregados por la entidad a los propietarios, producto de la devolución de sus aportaciones, por lo que representan disminuciones de su inversión y del capital contable;
c) *decretos de dividendos*: distribuciones de las utilidades netas a los propietarios de la entidad; éstos disminuyen el capital contable;
d) *capitalizaciones*: son asignaciones al capital social provenientes de otros conceptos de capital contable, como la prima pagada en colocación de acciones; estos movimientos son traspasos entre rubros del capital contable, por lo que no modifican su valor total, y
e) *cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control,* son modificaciones en la participación de las subsidiarias consolidadas.

Movimientos de reservas

Se incluyen en este renglón los importes que representan aumentos o disminuciones a las reservas de capital. Las reservas de capital son importes de resultados acumulados segregados por disposiciones legales o por los propietarios para cumplir con fines específicos.

Resultado integral

En un único renglón, la entidad debe presentar el resultado integral desglosado en los siguientes componentes:

a) utilidad o pérdida neta;
b) otros resultados integrales (ORI); y
c) la participación en los ORI de otras entidades (tales como asociadas o inversiones conjuntas).

Alpha y Omega, S.A.
Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2013

	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2012 previamente reportados	$ 25 000 000.00	$3 000 000.00	$ 10 800 000.00	$ 540 000.00	**$ 39 340 000.00**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					
Saldos al 1 de enero de 2012 ajustados	$ 25 000 000.00	$ 3 000 000.00	$ 10 800 000.00	$ 540.000,00	$ 39 340 000.00
Dividendos decretados		–$ 300 000.00			**–$ 300 000.00**
Reserva legal		–$ 150 000.00		$ 150 000.00	**$ –**
Utilidades acumuladas		–$2 550 000.00	$ 2 550 000.00		**$ –**
Saldos al 31 de diciembre de 2012	**$25 000 000.00**	**$ –**	**$13 350 000.00**	**$690 000.00**	**$39 040 000.00**
Cambios en el capital en 2013					**$ –**
Capital emitido	$ 4 000 000.00				**$ 4.000.000,00**
Utilidad neta		$6 700 000.00			$ 6 700 000.00

Figura 12.6

Saldos finales del capital contable

Se obtienen por la suma algebraica de los saldos iniciales ajustados de cada uno de los rubros del capital contable más los movimientos de propietarios, los movimientos de reservas y la utilidad neta o el resultado integral.

Alpha y Omega, S.A. Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2013					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2012 previamente reportados	$ 25 000 000.00	$3 000 000.00	$ 10 800 000.00	$ 540 000.00	**$ 39 340 000.00**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					
Saldos al 1 de enero de 2012 ajustados	**$25 000 000.00**	**$3 000 000.00**	**$10 800 000.00**	**$ 540 000.00**	**$ 39 340 000.00**
Dividendos decretados		–$ 300 000.00			**–$ 300 000.00**
Reserva legal		–$ 150 000.00		$ 150 000.00	**$ –**
Utilidades acumuladas		–$2 550 000.00	$ 2 550 000.00		$ –
Saldos al 31 de diciembre de 2012	**$25 000 000.00**	**$ –**	**$13 350 000.00**	**$690 000.00**	**$ 39 040 000.00**
Cambios en el capital en 2013					**$ –**
Capital emitido	$ 4 000 000.00				**$ 4 000 000.00**
Utilidad neta		$6 700 000.00			$ 6 700 000.00
Saldos al 31 de diciembre de 2013	**$29 000 000.00**	**$6 700 000.00**	**$13 350 000.00**	**$690 000.00**	**$ 49 740 000.00**

Figura 12.7

Resumen

En el presente capítulo estudiamos el estado de cambios en el capital contable, en vigor a partir del 1 de enero de 2013.Comprendimos su utilidad al mostrar al usuario los movimientos que afectaron el capital contable en el periodo, al presentar los cambios en las aportaciones de los propietarios, la utilidad (pérdida) neta del ejercicio, las utilidades acumuladas y los movimientos en las reservas.

Estudiamos su definición y estructura que en términos generales requiere presentar los principales rubros del capital contribuido y el capital ganado, mostrando por separado por cada periodo: *a*) saldos iniciales del capital contable; *b*) ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores; *c*) saldos iniciales ajustados; *d*) movimientos de propietarios; *e*) movimientos de reservas; *f*) resultado integral *x*, y *g*) saldos finales del capital contable.

Finalmente, estudiamos su elaboración, que radica en mostrar una conciliación entre los saldos iniciales y finales del periodo de cada uno de los rubros que lo integran, partiendo de los saldos iniciales, ajustarlos por movimientos de los propietarios, reservas, utilidad o pérdida neta, o en su caso, el resultado integral, y obtener los saldos finales.

Ejercicios

Conteste las siguientes preguntas

1. ¿Qué utilidad le proporciona al propietario el estado de cambios en el capital contable?
2. ¿Qué elementos básicos debe incluir el estado de cambios en el capital contable?
3. ¿En qué fecha entró en vigor la NIF B-4?
4. ¿Qué rubros conforman el capital contribuido?
5. ¿Qué rubros conforman el capital ganado?
6. Señale qué importes debe presentarse por separado, por cada periodo por los que se presente el estado de cambios en el capital contable.

Relaciones las columnas 1 y 2

1. Aportaciones de capital. R. _____	1. Distribuciones de las utilidades netas a los propietarios de la entidad; éstos disminuyen el capital contable;
2. Capitalizaciones: R. _____	2. En estos renglones se incluyen los movimientos efectuados por los propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad.
3. Resultado integral Este renglón, se desglosa en los siguientes componentes: R. _____	3. Se incluyen en este renglón los importes que representan aumentos o disminuciones a las reservas de capital. Las reservas de capital son importes de resultados acumulados segregados por disposiciones legales o por los propietarios para cumplir con fines específicos.
4. Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control. R. _____	4. Recursos entregados por la entidad a los propietarios, producto de la devolución de sus aportaciones, por lo que representan disminuciones de su inversión y del capital contable;
5. Reembolsos de capital: R. _____	5. *a*) utilidad o pérdida neta; *b*) otros resultados integrales (ORI); y *c*) la participación en los ORI de otras entidades, (tales como asociadas o inversiones conjuntas)
6. Movimientos de reservas R. _____	6. Son modificaciones en la participación de las subsidiarias consolidadas.
7. Decretos de dividendos: R. _____	7. Recursos entregados a una entidad por sus propietarios, los cuales representan aumentos de su inversión y, consecuentemente, del capital contable;
8. Movimientos de propietarios. R. _____	8. Son asignaciones al capital social provenientes de otros conceptos de capital contable, como la prima pagada en colocación de acciones, estos movimientos son traspasos entre rubros del capital contable, por lo que no modifican su valor total

Resuelva los siguientes ejercicios

a) Nombre de la entidad: Alpha y Omega, S.A.

Saldos al 1 de enero de 2013	
Capital social	$ 29 000 000.00
Utilidad neta	6 700 000.00
Utilidades acumuladas	13 350 000.00
Reserva legal	690 000.00
Se decretaron dividendos en un 10% de las utilidades acumuladas.	
Se incrementó la reserva legal en un 5% de la utilidad neta.	
Cambios en el capital en 2014	
Hubo un ingreso de socios por	$7 000 000.00.
La utilidad del ejercicio fue de	$ 4 560 000.00.

b) Nombre de la entidad: Alejandría, S.A.

Saldos al 1 de enero de 2012	
Capital social	$ 20 000 000.00
Utilidad neta	2 000 000.00
Utilidades acumuladas	8 40 000.00
Reserva legal	432 000.00
Se decretaron dividendos en un 12% de las utilidades acumuladas.	
Se incrementó la reserva legal en un 5% de la utilidad neta.	
Cambios en el capital en 2013	
Hubo un ingreso de socios por $7 000 000.00.	
La utilidad del ejercicio fue de $ 4 560 000.00.	

c) Nombre de la entidad: Maya, S.A. de C.V.

Saldos al 1 de enero de 2012	
Capital social	$ 66 000 000.00
Utilidad neta	7 920 000.00
Utilidades acumuladas	28 512 000.00
Reserva legal	1 425 600.00
Se decretaron dividendos en un 15% de las utilidades acumuladas.	
Se incrementó la reserva legal en un 5% de la utilidad neta.	
Cambios en el capital en 2013	
Hubo un retiro de socios por	$15 000 000.00
La pérdida del ejercicio fue de	$(8 630 400.00)

Consulta en internet

Ingrese a la dirección de tres empresas y obtenga su estado de variaciones en el capital contable.

Capítulo

13

Impuesto al valor agregado (IVA), nociones y registro contable

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Conocer** los aspectos elementales de la ley del IVA.
- **OA2** **Distinguir** las cuentas que se emplean para registrar el IVA de una operación de compra y una de venta o prestación de servicios.
- **OA3** **Aplicar** correctamente las cuentas respectivas y determinar a fin de cada periodo que corresponda, el importe del IVA a cargo o a favor de la empresa.

Ley del IVA: introducción

OA1

En este capítulo conoceremos el impuesto al valor agregado (IVA) debido principalmente al hecho de que es un gravamen que afecta de manera directa una operación de compraventa; por supuesto que este impuesto no sólo es aplicable a la enajenación (compraventa), sino a otras transacciones tales como la prestación de servicios independientes, el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes y la importación de bienes y servicios.

Si bien es cierto que el conocimiento profundo de tal impuesto no es el objetivo a cubrir en este texto, dada su importancia en la práctica hace necesario su estudio, aunque sea de manera somera. Lo aquí estudiado deberá ser asimilado considerando que la presente obra trata sustancialmente temas de contabilidad financiera más que de tipo fiscal. Por ello, sin desconocer su relevancia, nos abocaremos fundamentalmente a su estudio en función de su registro contable. Sin embargo, en caso de cualquier modificación posterior a este ordenamiento, ya sea por cambios de tasas o de cualquier otro tipo, desde luego, suplicamos al profesor lo tome en consideración para la explicación actualizada de dicho impuesto.

El IVA entró en vigor en la República Mexicana a partir del 1 de enero de 1980. Algunos de sus artículos son los siguientes:

Artículo 1. Están obligadas al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

I. Enajenen bienes.
II. Presten servicios.
III. Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
IV. Importen o exporten bienes o servicios.

El impuesto se calculará aplicando a los valores que señala esta Ley, la tasa de 16%.

El impuesto al valor agregado en ningún caso se considerará que forma parte de dichos valores.

Los contribuyentes trasladarán dicho impuesto, en forma expresa y por separado, a las personas que adquieran los bienes, los usen o gocen temporalmente o reciban los servicios.

Artículo 12. El impuesto se calculará por cada mes de calendario y se pagará a más tardar el día 17 del mes siguiente […]

Artículo 14. Los contribuyentes que reciban la devolución de bienes enajenados u otorguen descuentos o bonificaciones[…] disminuirán el monto del impuesto correspondiente a la devolución, descuento[…]

OA2

Cuentas que se emplean

Para el registro de este impuesto en las operaciones de *compra* de bienes o servicios al contado se acostumbra emplear la cuenta IVA acreditable; para las pactadas a crédito, la cuenta IVA pendiente de acreditar; para registrar las ventas o enajenaciones de bienes o prestación de servicios al contado, la cuenta IVA causado, y cuando estas operaciones sean a crédito, la cuenta IVA pendiente de causar.

Compras de mercancías, bienes o servicios		Ventas de mercancías, bienes o prestación de servicios	
Contado	**Crédito**	**Contado**	**Crédito**
IVA acreditable	**IVA pendiente de acreditar**	**IVA causado**	**IVA pendiente de causar**

Figura 13.1

Ejemplos:
En los siguientes ejemplos el IVA se relaciona con operaciones de compraventa y otras transacciones celebradas de manera usual por las empresas, en las cuales se aplica la tasa general del 16%. El número de transacciones a las que se aplica el IVA es muy grande, por lo que analizar todas ellas resultaría embarazoso; por ello, las que se presentan son enunciativas y no limitativas.

OA3

Por la compra de mercancías al contado

Compramos mercancías de contado con un precio de costo de $100 000.00 más IVA, para lo cual se expide el cheque respectivo.

1	Debe	Haber
Compras	$100 000.00	
IVA acreditable	$ 16 000.00	
Bancos		$116 000.00
Compra de mercancías de contado		

Figura 13.2

Por la compra de mercancías a crédito

Compramos mercancías a crédito, con un precio de costo de $200 000.00, más IVA.

2	Debe	Haber
Compras	$200 000.00	
IVA pendiente de acreditar	$ 32 000.00	
Proveedores		$232 000.00
Compra de mercancías a crédito.		

Figura 13.3

Por los gastos sobre compra de mercancías, pagados al contado

Las compras de mercancías originan gastos por $30 000.00 más IVA, que se pagan al contado, con cheque.

3	Debe	Haber
Gastos de compra	$30 000.00	
IVA acreditable	$ 4 800.00	
Bancos		$34 800.00
Gastos sobre compra, pagados de contado.		

Figura 13.4

Por los gastos sobre compra de mercancías, pendientes de pago

Las compras de mercancías originan gastos por $40 000.00, más IVA, que están pendientes de pago.

4	Debe	Haber
Gastos de compra	$40 000.00	
IVA pendiente de acreditar	$ 6 400.00	
Acreedores		$46 400.00
Gastos sobre compra, pendientes de pago.		

Figura 13.5

Por la devolución sobre compra de mercancías al contado

Devolvemos mercancías a nuestros proveedores con un precio de costo de $50 000.00 más IVA, importe que nos pagan al contado.

5	Debe	Haber
Bancos	$58 000.00	
Devoluciones sobre compra		$50 000.00
IVA acreditable		$ 8000.00
Devolución sobre compra de mercancías de contado.		

Figura 13.6

Por la devolución sobre compra de mercancías a crédito

Sobre las compras a crédito devolvemos a nuestros proveedores mercancías con un precio de costo de $60 000.00 más IVA, importe que acreditan a nuestra cuenta.

6	Debe	Haber
Proveedores	$69 600.00	
Devoluciones sobre compra		$60 000.00
IVA pendiente de acreditar		$ 9600.00
Devolución sobre compra de mercancías a crédito.		

Figura 13.7

Por la rebaja sobre compra de mercancías al contado

Los proveedores nos conceden rebajas sobre las compras al contado por $70 000.00 más IVA, importe que nos pagan en efectivo.

7	Debe	Haber
Bancos	$81 200.00	
Rebajas sobre compra		$70 000.00
IVA acreditable		$11 200.00
Rebajas sobre compra de mercancías de contado.		

Figura 13.8

Por la rebaja sobre compra de mercancías a crédito

Los proveedores nos conceden rebajas sobre las compras de mercancías a crédito por $80 000.00 más IVA.

8	Debe	Haber
Proveedores	$92 800.00	
Rebajas sobre compra		$80 000.00
IVA pendiente de acreditar		$12 800.00
Rebajas sobre compra de mercancías a crédito.		

Figura 13.9

Por la venta de mercancías al contado

Vendemos mercancías en $660 000.00 más IVA, que nos pagan al contado.

9	Debe	Haber
Bancos	$765 600.00	
Ventas		$660 000.00
IVA causado		$105 600.00
Por la venta de mercancías de contado.		

Figura 13.10

Por la venta de mercancías a crédito

Vendemos mercancías en $1 540 000.00 más IVA, a crédito.

10	Debe	Haber
Clientes	$1 786 400.00	
Ventas		$1 540 000.00
IVA pendiente de causar		$ 246 400.00
Por la venta de mercancías a crédito.		

Figura 13.11

Por las devoluciones sobre venta de mercancías al contado

De las ventas de mercancías al contado, nuestros clientes nos devuelven $49 000.00 más IVA, importe que les pagamos de contado.

11	Debe	Haber
Devoluciones sobre venta	$49 000.00	
IVA causado	$ 7840.00	
Bancos		$56 840.00
Por la devolución sobre ventas de contado.		

Figura 13.12

Por las devoluciones sobre venta de mercancías a crédito

De las ventas de mercancías a crédito, los clientes nos devuelven $82 000.00 más IVA, importe que acreditamos a su cuenta.

12	Debe	Haber
Devoluciones sobre venta	$82 000.00	
IVA pendiente de causar	$13 120.00	
Clientes		$95 120.00
Por las rebajas sobre ventas a crédito.		

Figura 13.13

Por las rebajas sobre venta de mercancías al contado

De la venta de mercancías al contado, concedemos rebajas a nuestros clientes por $104 000.00 más IVA, importe que les pagamos al contado, para lo cual se expide el cheque respectivo.

13	Debe	Haber
Rebajas sobre ventas	$104 000.00	
IVA causado	$ 16 640.00	
Bancos		$120 640.00
Por las rebajas sobre ventas de contado.		

Figura 13.14

Por las rebajas sobre ventas de mercancías a crédito

De las ventas de mercancías a crédito, concedemos rebajas a nuestros clientes por $186 000.00 más IVA, importe que acreditamos a sus cuentas.

14	Debe	Haber
Rebajas sobre venta	$186 000.00	
IVA pendiente de causar	$ 29 760.00	
Clientes		$215 760.00
Por las rebajas sobre ventas a crédito.		

Figura 13.15

OA3 IVA a favor

Este caso se presenta cuando el importe del IVA acreditable es mayor que el IVA causado, lo cual quiere decir que pagamos más impuesto por la adquisición de bienes o servicios que el que causaron nuestros clientes.

Ejemplo:

IVA acreditable	
Debe	**Haber**
S) $20 000	

IVA causado	
Debe	**Haber**
	S) $15 000

Figura 13.16

En primer lugar, determinamos la diferencia existente entre ambas cuentas:

IVA acreditable	$20 000.00
IVA causado	$15 000.00
IVA a favor	$ 5 000.00

El asiento correspondiente será:

X	Debe	Haber
IVA causado	$15 000.00	
IVA a favor	$ 5 000.00	
IVA acreditable		$20 000.00
Determinación del IVA a favor del periodo.		

IVA acreditable	
Debe	Haber
$20 000.00	$20 000.00 (X

IVA causado	
Debe	Haber
X) $15 000.00	$15 000.00

IVA a favor	
Debe	Haber
X)$5 000.00	

IVA por pagar

OA3

Este caso se presenta cuando el IVA acreditable es menor que el IVA causado, lo cual quiere decir que pagamos menos impuesto por la adquisición de bienes o servicios que el que causaron nuestros clientes, por lo que tenemos la obligación de realizar el pago de dicho impuesto a la SHCP.

Ejemplo:

IVA acreditable	
Debe	Haber
$35 000.00	

IVA causado	
Debe	Haber
	$49 000.00

En primer lugar, determinamos la diferencia existente entre ambas cuentas:

IVA acreditable	$ 35 000.00
IVA causado	$ 49 000.00
IVA por pagar	$ 14 000.00

El asiento correspondiente será:

Y	Debe	Haber
IVA causado	$49 000.00	
IVA acreditable		$35 000.00
IVA por pagar		$14 000.00
Determinación del IVA por pagar del periodo.		

IVA acreditable

Debe	Haber
$35 000.00	$35 000.00 (Y

IVA causado

Debe	Haber
Y) $9 000.00	$49 000.00

IVA por pagar

Debe	Haber
	$14 999.00 (Y

Resumen

En el presente capítulo estudiamos el Impuesto al Valor Agregado debido a la necesidad de aplicarlo en las operaciones de compraventa de mercancías, bienes o servicios, uso o goce temporal de bienes, prestación de servicios personales independientes y la importación y exportación de bienes o servicios.

Se repasaron las cuentas que se emplean para su registro y control contable. Señalamos que la cuenta que se utiliza en las operaciones relacionadas con la compra de mercancías al contado es la del IVA acreditable; si las operaciones de compra de mercadería son a crédito, se usa la cuenta IVA pendiente de acreditar. Asimismo, cuando se trate de operaciones de venta al contado, la cuenta empleada es la IVA causado, y si las ventas son a crédito, se utiliza la cuenta IVA pendiente de causar.

Las cuentas IVA acreditable e IVA pendiente de acreditar son cuentas de activo, mientras las cuentas de IVA causado e IVA pendiente de causar son de pasivo. Por último vimos que cuando el saldo de la cuenta del IVA acreditable es mayor que la del IVA causado, se tiene un saldo a favor a fin de mes, el cual puede ser acreditado en el siguiente periodo.

A su vez, cuando el impuesto causado es mayor que el acreditable, tenemos un impuesto a cargo por pagar, el cual registraremos en la cuenta de impuestos por pagar, para que tal impuesto sea liquidado en la declaración correspondiente.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

1. ¿En qué fecha entró en vigor el IVA en México?
2. ¿Qué actos o actividades están gravados por esta ley?
3. ¿Cuál es la tasa general?
4. Cuando se tiene saldo a favor, ¿de dónde procede? ¿Qué representa o qué significado tiene?
5. ¿Qué asiento debemos registrar para reflejarlo?
6. Cuando se tiene saldo a cargo, ¿de dónde procede y qué representa o qué significado tiene?

II. Resuelva los siguientes ejercicios

Los ejercicios deben ser resueltos de la siguiente manera:

a) Registro de las operaciones en diario.
b) Registro de las operaciones en esquemas de mayor.
c) Determinación del saldo a cargo o a favor, y el asiento correspondiente para reflejar tal saldo.

Nota:
Todas las operaciones implican un IVA, ya sea acreditable, pendiente de acreditar, causado o pendiente de causar.

En todos los casos utilice la tasa general de 16%.

Toda vez que la finalidad de estos ejercicios no es la obtención de estados financieros, en los asientos que impliquen pagos en efectivo se debe considerar que existe un saldo en la cuenta de bancos con un importe suficiente que permita hacer tales pagos.

A. La empresa ABC realiza las siguientes operaciones:

1. Compra mercancías con un costo de $10 000.00 al contado.
2. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $1 000.00, cuyo importe le pagan al contado.
3. Sus proveedores le conceden rebajas por $30 000.00 en efectivo.
4. Compra, en efectivo, mobiliario con un costo de $30 000.00.
5. Paga diversos gastos del departamento de ventas por $2 000.00
6. Vende mercancías por $9 000.00 al contado.
7. Sus clientes le devuelven mercancías con un importe de $2 600.00, que paga al contado.
8. Concede rebajas a sus clientes por $1 400.00, cuyo importe paga al contado.

B. La empresa DEF realiza las siguientes operaciones:

1. Compra a crédito mercancías con un costo de $15 000.00.
2. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $2 100.00 que acreditan a su cuenta.
3. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $950.00.
4. Vende a crédito mercancías por $25 000.00.
5. Sus clientes le devuelven mercancías por $3 000.00, que paga al contado.

C. La empresa DEF realiza las siguientes operaciones:

1. Compra a crédito mercancías con un costo de $890 000.00.
2. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $42 100.00 que acreditan a su cuenta.
3. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $53 000.00.
4. Vende a crédito mercancías por $540 000.00.
5. Sus clientes le devuelven mercancías por $73 000.00, que paga al contado.

Capítulo

14

Procedimientos para el registro de las operaciones de compra y venta de mercancías

Objetivos

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Distinguir** las operaciones de compra y venta de mercancías para seleccionar el procedimiento adecuado para su registro según las características de cada empresa.
- **OA2** **Comprender** las características, ventajas y desventajas del procedimiento analítico.
- **OA3** **Distinguir** las cuentas del procedimiento analítico, sus movimientos y saldo.
- **OA4** **Aplicar** el procedimiento analítico.
- **OA5** **Comprender** las características, ventajas y desventajas del procedimiento de inventarios perpetuos.
- **OA6** **Distinguir** las cuentas del procedimiento, sus movimientos y saldo.
- **OA7** **Aplicar** el procedimiento de inventarios perpetuos.
- **OA8** **Aplicar** las fórmulas de asignación del costo promedio y PEPS.

Operaciones de compra venta y de mercancías

OA1

Los inventarios son los bienes adquiridos para su posterior venta y constituyen el objetivo principal de las empresas comerciales: la obtención de utilidades. El control y registro de los inventarios en las empresas comerciales es muy importante. La corrección en el cálculo de la utilidad bruta depende del adecuado registro de las operaciones efectuadas con las mercancías, puesto que uno de los principales objetivos de la contabilidad de inventarios, según lo comenta el Instituto Norteamericano de Contadores Públicos, es el enfrentamiento entre los ingresos y sus costos; la utilidad bruta se obtiene al restar a los ingresos netos, el costo de la mercancía vendida.

La inversión en inventarios constituye una de las principales partes del total del activo. De ahí la necesidad de adecuados métodos y procedimientos de registro, control, administración y valuación. Al hablar de los procedimientos para el registro de las operaciones de mercancías es necesario que cuando se elija y establezca un procedimiento se tenga presente que la finalidad de la información financiera es ser útil**,** apegándose a los propósitos del usuario y ajustándose a sus necesidades particulares de información.

De manera que al establecer o diseñar el procedimiento a utilizar debemos tener presente, entre otras cosas:

a) giro de la empresa;
b) volumen de operaciones;
c) capacidad económica;
d) tipo de mercado;
e) información deseada.
f) claridad en los registros y en la información.

Los principales procedimientos que a la fecha han sido utilizados son los mostrados en la figura 14.1.[1] Antes de estudiarlos, es necesario analizar con detalle el concepto de cada una de las operaciones de mercancías, así como los elementos que conforman el estado de resultados en su primera sección hasta la determinación de la utilidad bruta; es decir, las operaciones de compra y venta, con el correspondiente enfrentamiento de las ventas netas con el costo de ventas.

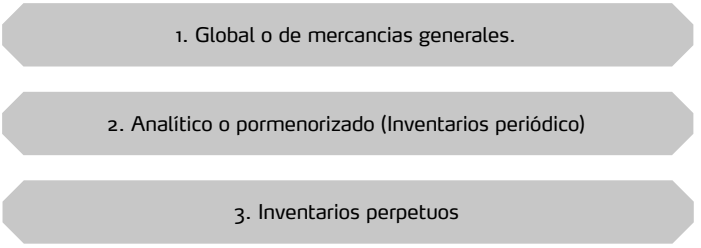


Figura 14.1 Procedimientos para el registro de operaciones de compra venta de mercancías.

En la figura 14.2 mostramos las operaciones de mercancías realizadas como consecuencia de la compraventa.

1. Ventas.
2. Devoluciones sobre venta.
3. Rebajas sobre venta.
4. Descuentos sobre ventas.
5. Inventario inicial.
6. Compras.
7. Gastos de compra.
8. Devoluciones sobre compra.
9. Rebajas sobre compras.
10. Descuentos sobre compra.
11. Inventario final.

Figura 14.2 Operaciones de compraventa de mercancías.

[1] En la figura 14.1 se muestra el procedimiento global o de mercancías generales, que existió hace largo tiempo, y que actualmente está en desuso, razón por la cual no lo estudiaremos.

En la figura 14.3 incluimos las secciones que se presentan como parte integrante del estado de resultados.

1. Ventas totales.
2. Ventas netas.
3. Compras totales.
4. Compras netas.
5. Mercancías disponibles para la venta.
6. Costo de ventas.
7. Utilidad bruta.

Figura 14.3 Elementos integrantes de la primera parte del estado de resultados.

Inventario inicial. Representa el total de la existencia de mercancías al iniciar un periodo contable, valuado a precio de costo. Es conveniente señalar que cuando hablamos de un negocio en marcha, el inventario final del ejercicio inmediato anterior vendrá a ser el inventario inicial del presente ejercicio o periodo contable.

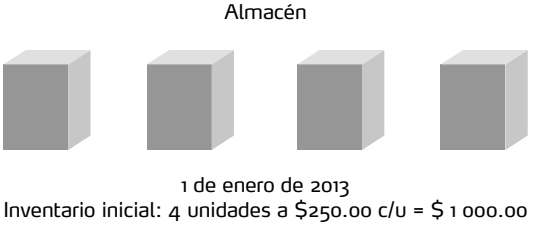


Figura 14.4

Compras. Representan las adquisiciones de mercancías que se realizaron durante el ejercicio, ya sea de contado o a crédito.

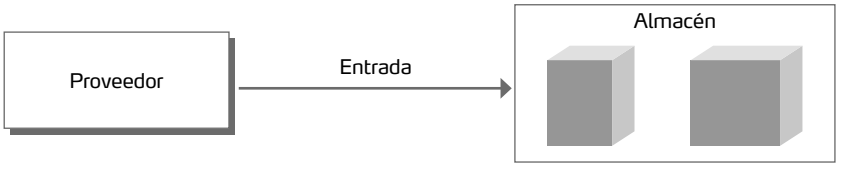


Figura 14.5

a) *Compras de contado.* Estas adquisiciones motivan un incremento en las mercancías y una disminución en el efectivo de la entidad.
b) *Compras a crédito.* Este tipo de adquisiciones origina un incremento en las mercancías y un aumento en el pasivo de la empresa por la deuda contraída con los proveedores.

Gastos de compra. Representan el costo pagado por el traslado de la mercancía adquirida, incluyendo fletes, acarreos, maniobras de carga y descarga, impuestos, derechos aduanales, etcétera.

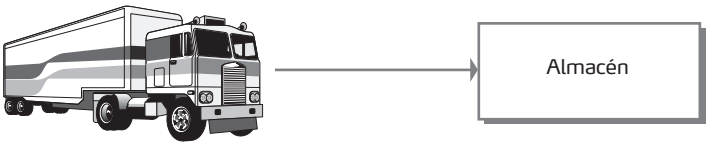


Figura 14.6

Dentro de este tipo de gastos tenemos los fletes cuando se pactan Libre a bordo (LAB) punto de embarque, es decir, es el comprador quien debe pagarlos.

a) *Gastos de compra al contado*. Este tipo de gastos ocasiona un aumento en el costo de las mercancías adquiridas y una disminución en el efectivo de la empresa.
b) *Gastos de compra a crédito*. Los gastos de compra a crédito originan un incremento en el costo de adquisición de las mercancías y un aumento en el pasivo en la cuenta de proveedores o acreedores, ya sea que estos fletes hayan sido proporcionados por el proveedor o en su defecto por una compañía que preste el servicio de transporte, por fletes, acarreos, etcétera.

Devoluciones sobre compra. Representan el costo de las mercancías que la empresa regresa a sus proveedores, de manera física, por no estar de acuerdo con el color, precio, talla, estilo, modelo, etcétera, pudiendo ser sobre compras realizadas de contado o a crédito.

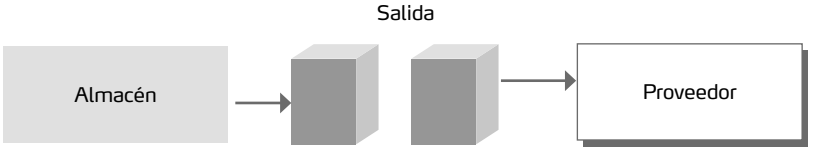


Figura 14.7

a) *Devoluciones sobre compras de contado*. Este tipo de transacción origina un incremento en el efectivo de la entidad y una disminución en las mercancías.
b) *Devoluciones sobre compras a crédito*. Esta operación motiva una disminución en el pasivo con los proveedores y una disminución en las mercancías.

Rebajas o bonificaciones sobre compras. Representan las bonificaciones que sobre el precio de costo, que con la finalidad de evitarse una devolución física, nos conceden los proveedores; originan una disminución en el pasivo con los proveedores y una disminución sobre el costo de las mercancías.

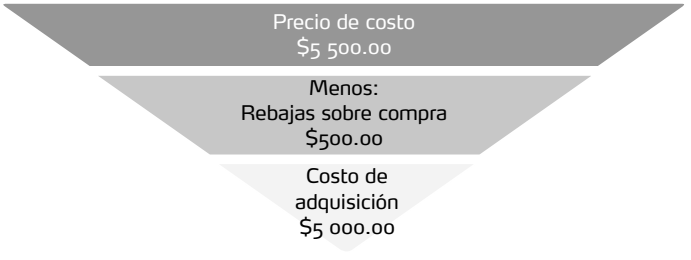


Figura 14.8

a) *Rebajas sobre compras de contado*. Este tipo de operación generará un incremento en el efectivo debido a la recuperación del dinero que se paga al momento de realizar la compra y una disminución en el costo de las mercancías.

b) *Rebajas sobre compras a crédito.* Las operaciones efectuadas de esta manera generan una disminución en el pasivo con los proveedores y una disminución en el costo de las mercancías.

Descuentos sobre compra. Son los que conceden los proveedores por pronto pago. Existen dos tipos de descuento que no debemos confundir: los descuentos comerciales y los descuentos por pronto pago.

a) *Descuentos comerciales.* Estos descuentos son concedidos por los proveedores y son empleados para señalar los precios en sus catálogos o listas de precios. Es importante precisar que este tipo de descuentos no tienen relación alguna con los descuentos por pronto pago; por tanto, al registrar la adquisición de mercancías, este tipo de descuentos no debe considerarse como un beneficio para la empresa y se ha de contabilizar solo el precio pagado por los bienes.

b) *Descuentos por pronto pago.* Estos descuentos son los concedidos por los proveedores como un estímulo al pago anticipado de las facturas de compra. Con frecuencia se establecen de la manera siguiente: 1%/15; N/30, lo cual significa que si se paga dentro de los primeros 15 días, se obtendrá un descuento de 1%; en caso de no pagar en esa fecha, se pagará el importe total de la factura a 30 días.

Inventario final. Representa el total de la existencia de mercancías al finalizar un ejercicio, valuado a precio de costo. Cuando se habla de un negocio en marcha, el inventario final del ejercicio, pasará a ser el inventario inicial del siguiente periodo contable.

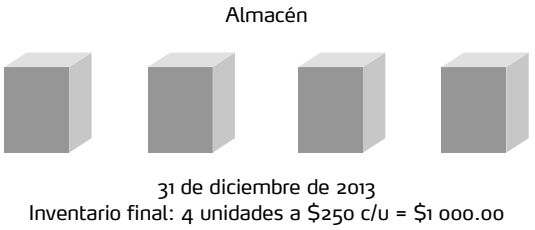


Figura 14.9

Ventas. Representa el total de las mercancías vendidas a los clientes, a precio de venta, ya sea de contado o a crédito. Al vender mercancías, el precio de venta se integra por el costo de adquisición más el margen de utilidad.

Consideremos que el costo de adquisición de una unidad de mercancías es de $1 000.00 y que determinamos un margen de utilidad de 25% por tanto, el precio de venta de nuestro artículo será $1 250.00:

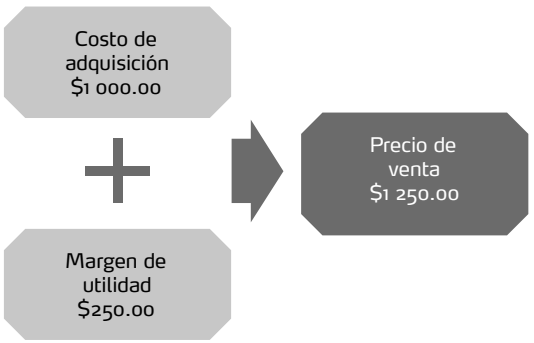


Figura 14.10

a) *Ventas de contado.* Estas ventas originan un incremento en el activo en las cuentas de efectivo y una disminución de las mercancías.
b) *Ventas a crédito.* Este tipo de ventas origina un incremento en el activo de las cuentas por cobrar a clientes y una disminución de las mercancías.

Devoluciones sobre venta. Representan el importe de las mercancías que los clientes regresan a la empresa de manera física, por no estar de acuerdo con el color, precio, talla, estilo, modelo, etcétera, pudiendo tratarse de mercancías vendidas al contado o a crédito.

Figura 14.11

a) *Devoluciones sobre ventas de contado.* Este tipo de transacción origina un incremento en las mercancías y una disminución en el efectivo.
b) *Devoluciones sobre ventas a crédito.* Esta operación motiva un incremento en las mercancías y una disminución en el activo de las cuentas por cobrar a clientes.

Rebajas y bonificaciones sobre ventas. Representan la reducción que sobre el *precio de venta* concedemos a los clientes, con la finalidad de evitar una devolución física.

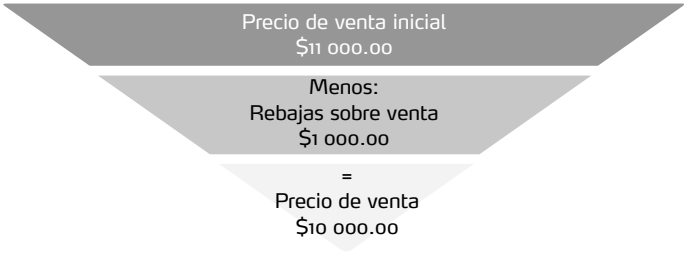


Figura 14.12

a) *Rebajas sobre ventas de contado.* Este tipo de operación generará una disminución a las ventas y una disminución en el efectivo.
b) *Rebajas sobre ventas a crédito.* Las operaciones llevadas a acabo de esta manera generan una disminución a las ventas y una disminución en el activo en las cuentas por cobrar a clientes.

Descuentos sobre venta. Son aquellos que por pronto pago se conceden a los clientes. Este tipo de descuentos tiene la finalidad de fomentar el pago anticipado por parte de los clientes, situación favorable para la empresa, ya que disminuye sus costos de facturación y cobranza y, lo que es más importante, decrece el riesgo de incurrir en cuentas incobrables.

OA2 Procedimiento analítico

En términos generales, este procedimiento se emplea en empresas como las de abarrotes, ferreterías, farmacias, etcétera, con un volumen de ventas muy grande cada día y que, por las características de los artículos, no se puede determinar en cada operación el importe del costo de ventas. Al momento de hacer una venta se registra su importe en la máquina registradora y se espera hasta el final del ejercicio para la determinación del costo de ventas mediante la toma física del inventario final.

En este procedimiento para la determinación del costo de ventas es necesario conocer los siguientes elementos: 1) las mercancías en existencia al iniciar el ejercicio, o sea el inventario inicial; 2) las mercancías adquiridas durante el ejercicio (compras netas) y 3) las mercancías no vendidas y en existencia al finalizar el periodo, es decir, el inventario final.

Los inventarios obtenidos de esa forma se denominan inventarios periódicos, y el procedimiento se llama analítico, pormenorizado o de inventarios periódicos, el cual consiste en abrir una cuenta para cada operación de compra venta de mercancías, por tanto, tendremos las cuentas:

Inventarios.
Compras.
Gastos sobre compras.
Devoluciones sobre compra.
Rebajas sobre compra.
Ventas.
Devoluciones sobre ventas.
Rebajas sobre ventas.

Figura 14.13

Movimiento y saldo de las cuentas

OA3

Debe +	Inventarios	− Haber
Se carga:	**Se abona:**	
Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor que representa el inventario inicial a precio de costo.		
Durante el ejercicio	**Durante el ejercicio**	
Al finalizar el ejercicio G. Del importe del inventario final valuado a precio de costo, con abono a la cuenta de compras, para determinar el costo de ventas.	Al finalizar el ejercicio F. Del importe de su saldo que representa el inventario inicial, con cargo a la cuenta de compras, para determinar las mercancías disponibles para la venta.	
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las mercancías propiedad de la entidad en existencia al finalizar el ejercicio, valuadas a precio de costo.		
Presentación Se presenta en el estado de resultados y forma parte del costo de ventas. Por su naturaleza deudora, ya que es cuenta de activo, se presenta en el balance general, dentro del grupo del activo circulante.		

Debe +	Compras	− Haber
Se carga:	**Se abona:**	
Durante el ejercicio 1. Del importe de las adquisiciones de mercancías (compras) al precio de costo.		

(*continúa*)

(*continuación*)

Al finalizar el ejercicio C. Del importe de los gastos sobre compra. F. Del importe del inventario final.	**Al finalizar el ejercicio** D. Del importe de las devoluciones sobre compra. E. Del importe de las rebajas sobre compra. G. Del importe del inventario final. H. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar la utilidad bruta.

Saldo
Después del asiento de ajuste C, la cuenta representa las compras totales.
Después de los asientos de ajuste D y E, la cuenta representa las compras netas.
Después del asiento de ajuste F, la cuenta representa las mercancías disponibles para la venta.
Después del asiento de ajuste G, la cuenta representa el costo de ventas.
Después de los asientos de ajuste C, D, E, E, F, G y H, la cuenta queda saldada.

Presentación
Se presenta dentro del estado de resultados y forma parte del costo de ventas.

Debe +	Gastos sobre compras	− Haber
Se carga:		**Se abona:**
Durante el ejercicio Del importe del costo de los gastos realizados al adquirir mercancías, tales como fletes, acarreos, derechos aduanales, permisos de importación, impuestos, etcétera.		
		Al finalizar el ejercicio C. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de compras.

Saldo
Antes del asiento de ajuste C, su saldo es deudor y representa el costo de los gastos efectuados al realizar compras de mercancías.
Después del asiento de ajuste C, la cuenta queda saldada.

Presentación
Se presenta dentro del estado de resultados y forma parte del costo de ventas de una manera general y, de manera particular, para determinar las compras totales.

Debe −	Devoluciones sobre compras	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Durante el ejercicio 1. Del importe del costo de las mercancías que devolvemos a los proveedores.
Al finalizar el ejercicio D. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a la cuenta de compras, para determinar las compras netas.		

Saldo
Antes del asiento de ajuste D, su saldo es acreedor y representa el costo de las mercancías que devolvemos a los proveedores durante el ejercicio.
Después de este ajuste, la cuenta queda saldada.

Presentación
Se presenta dentro del estado de resultados y forma parte del costo de ventas de una manera general y, de manera particular, para determinar las compras netas.

(*continúa*)

(*continuación*)

Debe	−	Rebajas sobre compras	+	Haber
Se carga:				**Se abona:** **Durante el ejercicio** 1. Del importe de las rebajas sobre compra.
Al finalizar el ejercicio E. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a la cuenta de compras, para determinar las compras netas.				

Saldo
Antes del asiento de ajuste E, su saldo es acreedor y representa el importe de las bonificaciones recibidas de los proveedores durante el ejercicio.
Después del asiento de ajuste E, la cuenta queda saldada.

Presentación
Se presentan en la primera parte del estado de resultados y forma parte del costo de ventas de manera general y, de manera particular, en la determinación de las compras netas.

Debe	−	Ventas	+	Haber
Se carga:				**Se abona:**
				Durante el ejercicio 1. Del importe de las ventas de mercancías a precio de venta.
Al finalizar el ejercicio A. Del importe de las devoluciones sobre venta. B. Del importe de las rebajas sobre ventas. H. Del importe del costo de ventas, el cual es el saldo de la cuenta compras. I. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a pérdidas y ganancias.				

Saldo
Antes de los asientos de ajuste A y B, su saldo es acreedor y representa el precio de venta de las mercancías entregadas a los clientes durante el ejercicio.
Después de los asientos de ajuste A y B, el saldo acreedor de la cuenta representa las ventas netas.
Después del asiento de ajuste H, la cuenta representa la utilidad bruta.
Después del asiento de ajuste I, la cuenta queda saldada.

Presentación
Se presenta en la primera sección del estado de resultados y forma parte de las ventas netas.

Debe	+	Devoluciones sobre venta	−	Haber
Se carga:				**Se abona:**
Durante el ejercicio 1. Del importe de las devoluciones sobre venta.				
				Al finalizar el ejercicio A. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar las ventas netas.

Saldo
Antes del asiento de ajuste A, su saldo es deudor y representa el precio de venta de las mercancías que los clientes devolvieron durante el ejercicio.
Después del asiento de ajuste A, la cuenta queda saldada.

Presentación
Se presentan en la primera sección del estado de resultados y forma parte de las ventas netas.

(*continúa*)

(*continuación*)

Debe +	Rebajas sobre venta	− Haber
Se carga:	**Se abona:**	
Durante el ejercicio 1. Del importe de las rebajas sobre venta.		
	Al finalizar el ejercicio B. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar las ventas netas.	
Saldo Antes del asiento de ajuste B, su saldo es deudor y representa el importe de las bonificaciones que sobre el precio de venta se les concedieron a los clientes durante el ejercicio. Después del asiento de ajuste B, la cuenta queda saldada.		
Presentación Se presentan en la primera sección del estado de resultados y forma parte de las ventas netas.		

Al finalizar el ejercicio conocemos los importes del inventario inicial, las compras, gastos sobre compra, devoluciones y rebajas sobre compra, ventas, devoluciones y rebajas sobre venta, por haber abierto una cuenta particular para cada operación de mercancías; pero no conocemos el importe del inventario final y, en consecuencia, el costo de ventas, ni la utilidad bruta. Por tanto, será necesario llevar a cabo la toma física del inventario y valorarlo a precio de costo para obtener el inventario final, y con tal información, determinar el costo de ventas y la utilidad en ventas.

Asimismo, también será necesario obtener las ventas netas, compras totales y compras netas, debido a esto tendremos que realizar una serie de ajustes a las cuentas de mercancías. De manera arbitraria y particular, a este tipo de asientos les denominaremos asientos de ajuste tradicionales, en el entendido de que una tradición es algo que se repite cíclica y periódicamente.

Asientos de ajuste para determinar la utilidad bruta

Determinación de las ventas netas. Se obtienen restando a las ventas totales el importe de las devoluciones y rebajas sobre ventas.

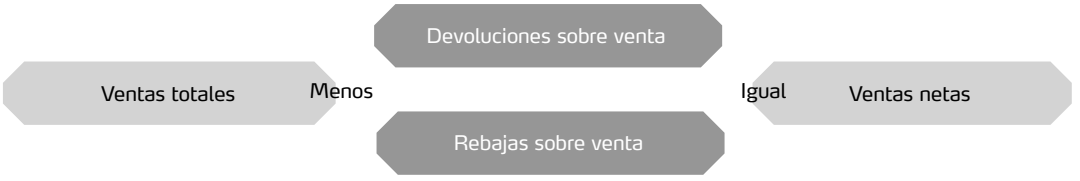


Figura 14.14

A		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX.XX	
	Devoluciones sobre venta		$XXX XXX .XX
Ajuste para determinar las ventas netas			

(*continúa*)

(*continuación*)

B		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX.XX	
	Rebajas sobre venta		$XXX XXX.XX
Ajuste para determinar las ventas netas.			

Determinación de las compras totales. Se obtienen sumando a las compras el importe de los gastos sobre compras.

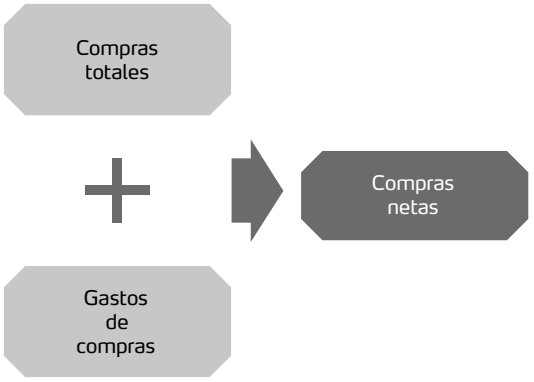


Figura 14.15

C		Debe	Haber
Compras		$XXX XXX.XX	
	Gastos sobre compra		$XXX XXX.XX
Ajuste para determinar las compras totales.			

Determinación de las compras netas. Se obtienen restando a las compras totales el importe de las devoluciones y rebajas sobre compra.

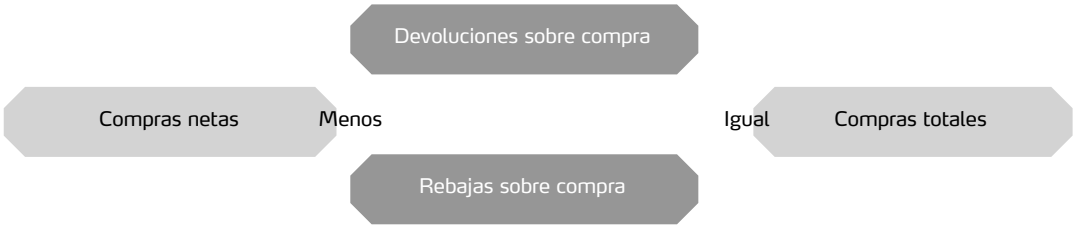


Figura 14.16

D		Debe	Haber
Devoluciones sobre compra		$XXX XXX.XX	
	Compras		$XXX XXX.XX
Ajuste para determinar las compras netas.			

E		Debe	Haber
Rebajas sobre compra		$XXX XXX.XX	
	Compras		$XXX XXX.XX
Ajuste para determinar las compras netas.			

Determinación de las mercancías disponibles para la venta. Las mercancías disponibles se obtienen de la suma de las compras netas más el inventario inicial.

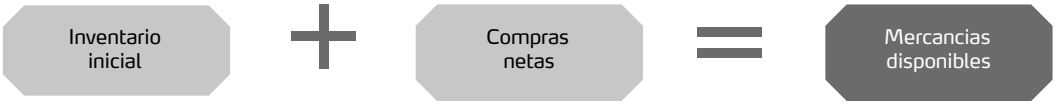


Figura 14.17

F		Debe	Haber
Compras		$XXX XXX	
	Inventarios		$XXX XXX
Ajuste para determinar las mercancías disponibles.			

Determinación del costo de ventas. Se obtiene restando el importe del inventario final a las mercancías disponibles para la venta.

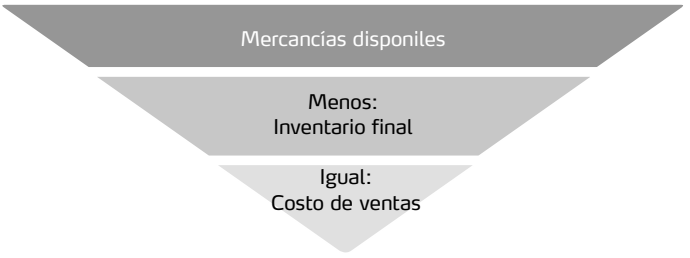


Figura 14.18

G		Debe	Haber
Inventarios		$XXX XXX	
	Compras		$XXX XXX
Ajuste para determinar el costo de ventas.			

Determinación de la utilidad bruta. Cumpliendo con los postulados de devengación contable y asociación de costos y gastos con ingresos, que establecen que en términos generales los costos y gastos se identifican con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

La utilidad bruta se obtiene restando a las ventas netas el importe del costo de ventas.

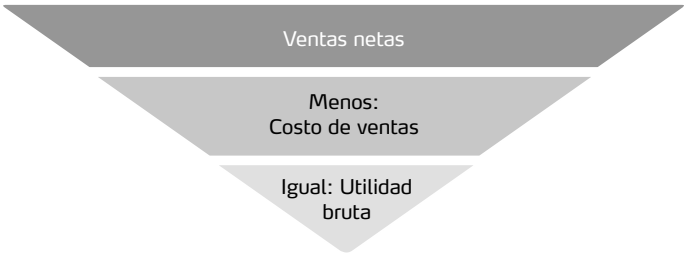


Figura 14.19

H		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX	
	Compras		$XXX XXX
Ajuste para determinar la utilidad bruta.			

Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias. El saldo acreedor de la cuenta de ventas, que representa en estos momentos la utilidad bruta, se cargará a la propia cuenta, para saldarla, con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.

I		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX	
	Pérdidas y ganancias		$XXX XXX
Traspaso a pérdidas y ganancias el importe de la utilidad bruta.			

Ventajas

1. Podemos conocer en cualquier momento el importe del inventario inicial, las compras, los gastos sobre compra, las devoluciones y rebajas sobre compra, las ventas, las devoluciones y rebajas sobre venta, debido a que tenemos establecida una cuenta para cada uno de estos conceptos.
2. Disponemos de mayor claridad en la información debido al registro que hacemos de las operaciones de mercancías.
3. Es más fácil elaborar el estado de resultados debido al conocimiento que tenemos de cada uno de los conceptos que integran la primera parte de dicho estado.

Desventajas

1. No es posible conocer el importe del inventario final de mercancías, en virtud de que no se tiene establecida ninguna cuenta que controle las existencias.
2. Para determinar el importe del inventario final es necesario tomar un inventario físico y valorarlo.

3. No se pueden determinar los errores, robos o extravíos en el manejo de las mercancías, ya que no existe ninguna cuenta que controle tales existencias.
4. Al desconocerse el importe del inventario final (antes del recuento físico) no se puede determinar el importe del costo de ventas, ni la utilidad bruta.

OA4

Ejemplo:
Alpha y Omega, S.A. inicia operaciones el 1 de enero de 20X1, con los siguientes saldos obtenidos de su balance inicial:

1. Bancos $50 000.00
   Inventarios $50 000.00
   Capital social $100 000.00
   Durante el ejercicio realiza las siguientes operaciones:
2. Compra $75 000.00 de mercancías, bajo las siguientes condiciones: 50% de contado y 50% a crédito.
3. Las compras anteriores originan gastos (fletes, acarreos, etcétera) por $1 500.00, que paga de contado.
4. Devuelve mercancías con defecto a sus proveedores, con un costo de $12 500.00, cuyo importe le pagan de contado.
5. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $8 000.00, importe que es acreditado a nuestra cuenta.
6. Vende mercancías en $140 000.00 bajo las siguientes condiciones: 50% de contado y 50% a crédito.
7. Sus clientes le devuelven mercancías con un precio de venta de $10 000.00, cuyo importe les paga de contado.
8. Concede a sus clientes rebajas a cuenta de su adeudo por $15 000.00, importe que acredita a su cuenta.
9. Al finalizar el ejercicio, el inventario final, según recuento físico valorado, importó la cantidad de $31 250.00.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en forma de diario.
b) Efectuar los pases a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.
d) Ajuste para determinar el IVA a cargo o a favor.
e) Ajuste para determinar la utilidad bruta.
f) Traspaso a pérdidas y ganancias.
i) Estado de resultados.

a) *Registro en diario*

1		Debe	Haber
Bancos		$50 000.00	
Inventarios		$50 000.00	
	Capital social		$100 000.00
Asiento de apertura, según balance inicial.			
2			
Compras		$75 000.00	
IVA acreditable		$ 6 000.00	
IVA pendiente de acreditar		$ 6 000.00	
	Bancos		$ 43 500.00
	Proveedores		$ 43 500.00
Por la compra de mercancías.			

(*continúa*)

(*continuación*)

3			
Gastos sobre compra		$ 1 500.00	
IVA acreditable		$ 240.00	
	Bancos		$ 1 740.00
Por los gastos sobre compra			
4			
Bancos		$14 500.00	
	Devoluciones sobre compra		$ 12 500.00
	IVA acreditable		$ 2 000.00
Por las devoluciones sobre compra.			
5			
Proveedores		$ 9 280.00	
	Rebajas sobre compra		$ 8 000.00
	IVA pendiente de acreditar		$ 1 280.00
Por las rebajas sobre compra.			
6			
Bancos		$81 200.00	
Clientes		$81 200.00	
	Ventas		$140 000.00
	IVA causado		$ 11 200.00
	IVA pendiente de causar		$ 11 200.00
Por la venta de mercancías.			
7			
Devoluciones sobre venta		$10 000.00	
IVA causado		$ 1 600.00	
	Bancos		$ 11 600.00
Por la devolución sobre ventas.			
8			
Rebajas sobre venta		$15 000.00	
IVA pendiente de causar		$ 2 400.00	
	Clientes		$ 17 400.00
Por las rebajas sobre venta.			

(*continúa*)

(*continuación*)

b) *Asientos de mayor*

Bancos	
1) $ 50 000.00	$43 500.00 (2
4) $ 14 500.00	$ 1 740.00 (3
6) $ 81 200.00	$11 600.00 (7
$145 700.00	$56 840.00
$ 88 860.00	

Clientes	
6) $81 200.00	$17 400.00 (8
$81 200.00	$17 400.00
$63 800.00	

IVA acreditable	
2) $6 000.00	$2 000.00 (4
3) $ 240.00	
$6 240.00	$2 000.00
$4 240.00	

IVA pendiente de acreditar	
2) $6 000.00	$1 280.00 (5
$6 000.00	$1 280.00
$4 720.00	

Inventarios	
1) $50 000.00	
$50 000.00	
$50 000.00	

Proveedores	
5) $9 280.00	$43 500.00 (2
$9 280.00	$43 500.00
	$34 220.00

IVA causado	
7) $1 600.00	$11 200.00 (6
$1 600.00	$11 200.00
	$ 9 600.00

IVA pendiente de causar	
8) $ 2 400.00	$11 200.00 (6
$2 400.00	$11 200.00
	$ 8 800.00

Capital social	
	$100 000.00 (1
	$100 000.00
	$100 000.00

Compras	
2) $75 000.00	
$75 000.00	$ 0
$75 000.00	

Gastos sobre compra	
3) $1 500.00	
$1 500.00	$ 0
$1 500.00	

Devoluciones sobre compra	
	$12 500.00 (4
$ 0	$12 500.00
	$12 500.00

Rebajas sobre compra	
	$8 000.00 (5
$ 0	$8 000.00
	$8 000.00

Ventas	
	$140 000.00 (6
$ 0	$140 000.00
	$140 000.00

Devoluciones sobre venta	
7) $10 000.00	
$10 000.00	$ 0
$10 000.00	

Rebajas sobre venta	
8) $15 000.00	
$15 000.00	
$15 000.00	

(*continúa*)

(*continuación*)

c) *Balanza de comprobación*

Alpha y Omega, S.A. Balanza de comprobación del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
Concepto	**Movimientos**		**Saldos**	
Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
Bancos	$145 700.00	$ 56 840.00	$ 88 860.00	$ –
Clientes	$ 81 200.00	$ 17 400.00	$ 63 800.00	$ –
IVA acreditable	$ 6 240.00	$ 2 000.00	$ 4 240.00	$ –
IVA pendiente de acreditar	$ 6 000.00	$ 1 280.00	$ 4 720.00	$ –
Inventarios	$ 50 000.00	$ –	$ 50 000.00	$ –
Proveedores	$ 9 280.00	$ 43 500.00	$ –	$ 34 220.00
IVA causado	$ 1 600.00	$ 11 200.00	$ –	$ 9 600.00
IVA pendiente de causar	$ 2 400.00	$ 11 200.00	$ –	$ 8 800.00
Capital social	$ –	$100 000.00	$ –	$100 000.00
Compras	$ 75 000.00		$ 75 000.00	$ –
Gastos sobre compra	$ 1 500.00		$ 1 500.00	$ –
Devoluciones sobre compra	$ –	$ 12 500.00	$ –	$ 12 500.00
Rebajas sobre compra	$ –	$ 8 000.00	$ –	$ 8 000.00
Ventas		$140 000.00	$ –	$140 000.00
Devoluciones sobre venta	$ 10 000.00		$ 10 000.00	$ –
Rebajas sobre venta	$ 15 000.00		$ 15 000.00	$ –
Sumas iguales	$403 920.00	$403 920.00	$313 120.00	$313 120.00

d) *Ajuste para determinar el IVA a cargo*

9			
IVA causado		$9 600.00	
	IVA acreditable		$4 240.00
	IVA por pagar		$5 360.00
Determinación del IVA por pagar.			

(*continúa*)

(*continuación*)

e) *Ajustes para determinar la utilidad bruta*

10			
Ventas		$10 000.00	
	Devoluciones sobre venta		$10 000.00
Ajuste para determinar las ventas netas.			
11			
Ventas		$15 000.00	
	Rebajas sobre venta		$15 000.00
Ajuste para determinar las ventas netas.			
12			
Compras		$ 1 500.00	
	Gastos sobre compra		$ 1 500.00
Ajuste para determinar las compras totales.			
13			
Devoluciones sobre compra		$12 500.00	
	Compras		$12 500.00
Ajuste para determinar las compras netas.			
14			
Rebajas sobre compra		$ 8 000.00	
	Compras		$ 8 000.00
Ajuste para determinar las compras netas.			
15			
Compras		$50 000.00	
	Inventarios		$50 000.00
Ajuste para determinar las mercancías disponibles para la venta.			
16			
Inventarios		$31 250.00	
	Compras		$31 250.00
Ajuste para determinar el costo de ventas.			
17			
Ventas		$74 750.00	
	Compras		$74 750.00
Ajuste para determinar la utilidad bruta.			

(*continúa*)

(*continuación*)

f) Traspaso a pérdidas y ganancias

18			
Ventas		$40 250.00	
	Pérdidas y ganancias		$40 250.00
Traspaso a pérdidas y ganancias.			

g) Determinación de la utilidad neta del ejercicio

19			
Pérdidas y ganancias		$40 250.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$40 250.00
Determinación de la UNE.			

Bancos	
1) $ 50 000.00	$43 500.00 (2
4) $ 14 500.00	$ 1 740.00 (3
6) $ 81 200.00	$11 600.00 (7
$145 700.00	$56 840.00
$ 88 860.00	

Clientes	
6) $81 200.00	$17 400.00 (8
$81 200.00	$17 400.00
$63 800.00	

IVA acreditable	
2) $6 000.00	$ 2 000.00 (4
3) $ 240.00	4 240.00 (9
$6 240.00	$ 6 240.00
$ 0.00	

IVA pendiente de acreditar	
2) $6 000.00	$1 280.00 (5
$6 000.00	$1 280.00
$4 720.00	

Inventarios	
$ 50 000.00	$50 000.00 (15
16) $ 31 250.00	
$ 81 250.00	$50 000.00
$ 31 250.00	

Proveedores	
5) $9 280.00	$43 500.00 (2
$9 280.00	$43 500.00
	$34 220.00

IVA causado	
7) $ 1 600.00	$11 200.00 (6
9) $ 9 600.00	
$11 200.00	$11 200.00
	$ 0.00

IVA pendiente de causar	
8) $2 400.00	$11 200.00 (6
$2 400.00	$11 200.00
	$ 8 800.00

Capital social	
$0.00	$100 000.00
$0.00	$100 000.00
	$100 000.00

Compras	
2) $ 75 000.00	$ 12 500.00 (13
11) $ 1 500.00	$ 8 000.00 (14
15) $ 50 000.00	$ 31 250.00 (16
	$ 74 750.00 (17
$126 500.00	$126 500.00
$ –	

Gastos sobre compra	
$1 500.00	$1 500.00 (12
$1 500.00	$1 500.00
$ –	

Devoluciones sobre compra	
13) $12 500.00	$12 500.00
$12 500.00	$12 500.00
	$ –

(*continúa*)

(*continuación*)

Rebajas sobre compra	
$8 000.00	$8 000.00 (14
$8 000.00	$8 000.00
	$ –

Ventas	
10) $ 10 000.00	$140 000.00
11) $ 15 000.00	
17) $ 74 750.00	
18) $ 40 250.00	
$140 000.00	$140 000.00
	$ –

Devoluciones sobre venta	
$10 000.00	$10 000.00 (10
$10 000.00	$10 000.00
$ –	

Rebajas sobre venta	
$15 000.00	$15 000.00 (11
$15 000.00	$15 000.00
$ –	

Pérdidas y ganancias	
19) $40 250.00	$40 250.00 (18
$40 250.00	$40 250.00

Utilidad neta del ejercicio	
	$40 250.00 (22
	$40 250.00

IVA por pagar	
$	$5 360.00 (9
$	$5 360.00
	$5 360.00

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1				
Ventas totales			$140 000.00	
Devoluciones sobre venta		$10 000.00		
Rebajas sobre venta		$15 000.00	$25 000.00	
Ventas netas				$115 000.00
Inventario inicial			$50 000.00	
Compras	$75 000.00			
Gastos sobre compra	$ 1 500.00			
Compras totales		$76 500.00		
Devoluciones sobre compra	$12 500.00			
Rebajas sobre compra	$ 8 000.00	$20 500.00		

(*continúa*)

(*continuación*)

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1				
Compras netas			$ 56 000.00	
Mercancías disponibles			$106 000.00	
Inventario final			$ 31 250.00	
Costo de ventas				$74 750.00
Utilidad bruta (UNE)				$40 250.00

Procedimiento de inventarios perpetuos

OA5

Lo emplean las empresas con artículos de precios relativamente altos; permiten cotejar su costo individual al momento de su enajenación, pues se establece un control particular de los artículos que se venden, usando tarjetas auxiliares de almacén (figura 14.19), que proporcionarán, en el momento requerido, información respecto a las unidades de existencia y su costo, datos que deberán ser iguales a los reportados por el departamento de contabilidad. Esto permite conocer en cualquier momento el importe del inventario final de mercancías por la existencia de una cuenta de mayor que las controla, además de que se tienen tarjetas auxiliares para cotejar contra los datos del mayor.

Alpha y Omega, S. A Tarjeta auxiliar de almacén										
Núm. asiento	**Fecha**	**Concepto**	**Unidades**			**Costos**		**Valores**		
			Entradas	**Salidas**	**Existencia**	**Unitario**	**Promedio**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**

Figura 14.20 Tarjeta auxiliar de almacén.

Cuando se emplea el procedimiento de inventarios perpetuos, auxiliado por tarjetas de almacén, al momento de efectuar una compra se le da entrada al almacén, se lleva a cabo un registro en la tarjeta del artículo y se le contabiliza a nivel de mayor. Cuando se celebra una venta se le da salida del almacén, se opera la disminución en la tarjeta auxiliar y se contabiliza en el mayor.

Ventajas

Este procedimiento tiene como ventajas conocer el número y costo de artículos en existencia, el costo de ventas, la detección de robos, extravíos, errores, malos manejos en el control de los inventarios, ya que disponemos de una cuenta que controla las mercancías, el uso de tarjetas que nos permiten cotejar los datos obtenidos del mayor, así como indagar las ventas netas y la utilidad bruta.

De lo anterior, podemos decir, de acuerdo con Meigs & Meigs,[2] que las ventajas que este procedimiento ofrece son:

[2] Robert F. Meigs y Walter B. Meigs, *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 8a. ed., Santa Fe de Bogotá, Colombia, McGraw Hill, 1992. p. 308.

1. Control interno más riguroso. Al comparar el inventario físico con los registros perpetuos, la gerencia se dará cuenta de cualquier faltante o error y podrá tomar una acción correctiva.
2. Un inventario físico se puede tomar en fechas diferentes del fin de año o para diferentes productos o diferentes departamentos en varias fechas durante el año, ya que los registros perpetuos siempre muestran las cantidades que deben estar disponibles.
3. Estados financieros mensuales o trimestrales pueden prepararse más fácilmente debido a la disponibilidad de los valores en pesos del inventario y del costo de las mercancías vendidas en los registros contables.

El uso de este procedimiento viene a solucionar las desventajas fundamentales del procedimiento analítico en lo referente al conocimiento del importe del inventario final y del costo de ventas, así como la posibilidad de detectar robos, malos manejos, extravíos o errores en el manejo de los inventarios, toda vez que se puede comparar la existencia física derivada de la toma del inventario, contra los registros contables que los controlan.

Utilizar este procedimiento no implica que no se deban practicar recuentos físicos, sino que con su uso se dispone de información que permite verificar el adecuado manejo de los artículos en el almacén contra los registros contables.

Este procedimiento consiste en registrar las operaciones de compra venta de mercancías, de tal manera que se pueda conocer en cualquier momento el importe de (figura 14.21):

Figura 14.21 Objetivo de inventarios perpetuos.

Debido a la necesidad de conocer en cualquier momento el inventario final, se emplea una cuenta de *activo* valuada a precio de costo, donde se registrarán las entradas y salidas de almacén; esta cuenta recibe el nombre de *almacén*.

Como se necesita conocer el importe del costo de las mercancías vendidas, se utiliza una cuenta de *resultados* de estas características, donde registramos el costo de cada artículo vendido a los clientes o devueltos por éstos; esta cuenta se llama *costo de ventas*.

Por último, como es necesario conocer el importe de las ventas de mercancías a precio de venta, utilizaremos una cuenta de *resultados* para registrar las mercancías vendidas a los clientes, así como las devoluciones y rebajas, todas estas operaciones a precios de venta; esta cuenta se denomina *ventas*.

De lo anterior resulta que al vender mercancías, tendremos que registrar tanto el reconocimiento del *ingreso a precio de venta* como la *salida de almacén a precio de costo*.

Observe que dos de las cuentas se manejan a precio de costo y una de ellas a precio de venta, y que al momento de celebrar una venta o una devolución sobre venta de mercancías, será necesario registrar un doble asiento: uno a precio de venta y otro a precio de costo, con lo cual lograremos el objetivo planteado de conocer el inventario final, el costo de ventas y las ventas netas.

Ejemplo:
Alpha y Omega, S.A. inicia operaciones con tres unidades de mercancías con un precio de costo de $1 000.00

1			
Almacén		$3 000.00	
3 unidades a $1 000.00 c/u			
	Capital social		$3 000.00
Asiento de apertura.			

Precio de costo

	Almacén			Capital social		
1	$ 3000.00				$ 3000.00	1
	$ 3000.00	$ –		$ –	$ 3000.00	
	$ 3000.00				$ 3000.00	

Alpha y Omega, S. A
Tarjeta auxiliar de almacén

Núm. asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Promedio	Debe	Haber	Saldo
1	1-01-2012	Inv. inicial	3		3	$1 000.00		$3 000.00		$3 000.00

Durante el ejercicio vende de contado 2 unidades en $1 250.00 cada una, cuyo costo es de $2 000.00.

Tal y como se comentó con anterioridad, la esencia de este procedimiento consiste en conocer en cualquier momento el inventario final, el costo de ventas y las ventas netas, por lo que, en cada ocasión que se pacte una venta o una devolución sobre ventas, debemos registrar *siempre un doble asiento: uno a precio de venta y otro a precio de costo.*

Registro de la venta a precio de venta

Por lo que hace al registro de la venta a precio de venta, el cual incluye, como ya señalamos anteriormente, el precio de costo más el margen de utilidad, debemos emplear una cuenta de resultados denominada *ventas,* la cual abonaremos ya que representa un ingreso, es decir, un aumento al capital.

2			
Bancos		$2 900.00	
	Ventas		$2 500.00
	IVA causado		$ 400.00
Venta de 2 unidades a $1 250.00 c/u.			

Precio de costo

	Almacén	
1	$3 000.00	
	$3 000.00	$ –
	$3 000.00	

Precio de venta

	Ventas	
		$2 500.00 2
	$ –	$2 500.00
		$2 500.00

	Capital social	
		$3 000.00 1
	$ –	$3 000.00
		$3 000.00

	Bancos	
2	$2 900.00	
	$2 900.00	$ –
	$2 900.00	

	IVA causado	
		$400.00 2
	$ –	$400.00
		$400.00

Registro de la venta a precio de costo

Para este registro conviene tener presentes dos aspectos: uno que conocimos al estudiar el estado de resultados en el sentido de que "por costo debe entenderse el valor de los recursos que se entregan (sacrificio económico) a cambio de un bien o un servicio"; en este caso es claro que a cambio de la obtención de un ingreso de $2 500.00, la empresa entregó o sacrificó 2 unidades de mercancías con un costo de $1 000.00 (costo de ventas $2 000.00), por tanto, contablemente debemos reconocer este costo para la entidad, lo cual hacemos mediante el empleo de una cuenta de resultados de naturaleza deudora denominada *costo de ventas*, en virtud de que la mercancía ya proporcionó a la entidad sus beneficios. El segundo aspecto que se debe considerar es el reconocimiento de la salida física de la mercancía del almacén, lo cual implica una disminución del almacén; por ello, abonaremos la cuenta de *almacén.*

2a			
Costo de ventas		$2 000.00	
	Almacén		$2 000.00
	2 unidades a $1 000.00 c/u		
Registro de la venta a precio de costo.			

Precio de costo

	Almacén		
1	$3 000.00	$2 000.00	2a
	$3 000.00	$2 000.00	
	$1 000.00		

Precio de venta

	Ventas	
		$2 500.00 2
	$ –	$2 500.00
		$2 500.00

	Capital social	
		$3 000.00 1
	$ –	$3 000.00
		$3 000.00

(*continúa*)

(*continuación*)

Costo de ventas	
2a $2 000.00	
$2 000.00	$ –
$2 000.00	

Bancos	
2 $2 900.00	
$2 900.00	$ –
$2 900.00	

IVA causado	
	$400.00 2
$ –	$400.00
	$400.00

Alpha y Omega, S.A.
Tarjeta auxiliar de almacén

Núm. asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Promedio	Debe	Haber	Saldo
1	1-01-2012	Inv. inicial	3		3	$1 000.00		$3 000.00		$3 000.00
2a		Venta		2	1		$1 000.00		$2000.00	1000.00

Cuando se pacta una devolución sobre venta, se procede igual que en la venta, es decir, tendremos que registrar un doble asiento: uno a precio de venta y otro a precio de costo.

Registro de la devolución sobre venta a precio de venta

En el registro de la devolución sobre venta a precio de venta, la lógica empleada es la misma, con la variante de que en este caso, el asiento será en sentido inverso; es decir, por tratarse de una disminución a los ingresos y a que la cuenta que se va a emplear es ventas, que es de naturaleza acreedora, entonces tendremos que cargarla con abono a la cuenta de bancos.

3			
Ventas		$1 250.00	
IVA causado		$ 200.00	
	Bancos		$1 450.00
Devolución sobre venta, 1 unidad a $1 000.00			

Precio de costo			Precio de venta					
Almacén			Ventas			Capital social		
1 $3 000.00	$2 000.00	2a	3 $1 250.00	$2 500.00	2		$3 000.00	1
$3 000.00	$2 000.00		$1 250.00	$2 500.00		$ –	$3 000.00	
$1 000.00				$1 250.00			$3 000.00	

Costo de ventas	
2a $2 000.00	
$2 000.00	$ –
$2 000.00	

Bancos		
2 $2 900.00	$1 450.00	3
$2 900.00	$1 450.00	
$1 450.00		

IVA causado		
3 $200.00	$400.00	2
$200.00	$400.00	
	$200.00	

Registro de la devolución sobre venta a precio de costo

De igual forma que en el asiento anterior, ahora procederemos a registrar de manera inversa a la venta; es decir, en este caso reconoceremos por una parte la entrada física de la mercancía al almacén, que por tratarse de un activo, cargaremos a la cuenta de almacén. Por otra parte, ya que se reconoce la disminución en el ingreso en la cuenta de ventas, también tendremos que hacerlo con la disminución del costo correspondiente mediante un abono a la cuenta costo de ventas; esto quiere decir que si no hay venta no existe costo de ventas.

3a			
Almacén		$1 000.00	
1 unidad a $1 000.00			
	Costo de ventas		$1 000.00
Registro de la devolución sobre venta a precio de costo.			

Precio de costo			Precio de venta				
Almacén			Ventas			Capital social	
1) $3 000.00	$2 000.00	(2a	3) $1 250.00	$2 500.00	(2		$3 000.00 (1
3) $1 000.00							
$4 000.00	$2 000.00		$1 250.00	$2 500.00		$ –	$3 000.00
$2 000.00				$1 250.00			$3 000.00

(*continúa*)

(*continuación*)

Costo de ventas	
2a) $2 000.00	$1 000.00 (3a
$2 000.00	$1 000.00
$1 000.00	

Bancos	
2) $2 900.00	$1 450.00 (3
$2 900.00	$1 450.00
$1 450.00	

IVA causado	
3) $200.00	$400.00 (2
$200.00	$400.00
	$200.00

Alpha y Omega, S. A.
Tarjeta auxiliar de almacén

Núm. asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Promedio	Debe	Haber	Saldo
1	1-01-2012	Inv. inicial	3		3	$1 000.00		$3 000.00		$3 000.00
2a		Venta		2	1		$1 000.00		$2 000.00	$1 000.00
3a		Dev./venta	1		2	$1 000.00		$1 000.00		$2 000.00

Observemos en primer lugar que la cuenta de almacén, al inicio, durante y al finalizar el ejercicio, es decir, en todo el periodo contable mostró como saldo el importe del inventario final a precio de costo; que la cuenta costo de ventas, durante y al finalizar el ejercicio, revela como saldo precisamente el costo de ventas, es decir, el importe de las ventas de mercancías valuadas a precio de costo; por último, que la cuenta de ventas presenta durante y al finalizar el ejercicio, el importe de las ventas netas, valuadas a precio de venta.

El procedimiento de inventarios perpetuos emplea tres cuentas:

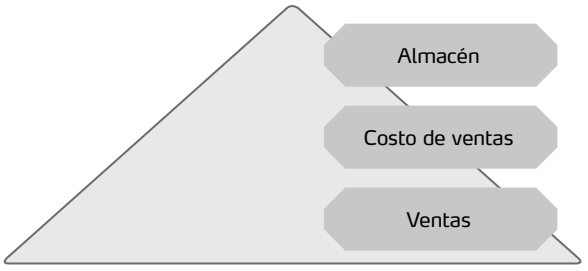


Figura 14.22

Las ventajas de tal procedimiento desde el punto de vista técnico como operativo se pueden apreciar al suplir dos de los mayores inconvenientes del procedimiento analítico: el conocimiento del inventario final y del costo de ventas.

OA6 Movimiento y saldo de las cuentas

Almacén. Esta cuenta registra los aumentos (entradas) y disminuciones (salidas) de las existencias en el almacén a precio de costo y su saldo representa en cualquier momento y, al finalizar el ejercicio, el importe del inventario final valuado a precio de costo.

Debe +	Almacén	− Haber
Se carga		**Se abona**
A iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor que represente el inventario inicial a precio de costo.		**Al iniciar el ejercicio**
Durante el ejercicio 2. Del importe de las compras de mercancías a precio de costo.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de las ventas de mercancías a precio de costo.
4. Del importe de los gastos de compra a precio de costo.		2. Del importe de las devoluciones sobre compra a precio de costo.
3. Del importe de las devoluciones sobre venta a precio de costo.		2. Del importe de las rebajas sobre compra a precio de costo.
Al finalizar el ejercicio		**Al finalizar el ejercicio** 3. Del importe de su saldo para saldarla, para cierre de libros.
Saldo Su saldo es deudor y representa al finalizar el ejercicio (y en cualquier momento) el importe del inventario final, valuado a precio de costo.		
Se presenta en el estado de posición financiera dentro del grupo del activo a corto plazo, formando parte de los inventarios.		

DEBE +	Costo de ventas	− HABER
Se carga		**Se abona**
Durante el ejercicio 1. Del importe de las ventas de mercancías a precio de costo.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de las devoluciones sobre ventas a precio de costo.
		Al finalizar el ejercicio A. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar la utilidad bruta.
Saldo: Antes del asiento de ajuste A), su saldo es deudor y representa el precio de costo de las mercancías vendidas durante el ejercicio; es decir, representa el costo de ventas. Después del asiento de ajuste A), la cuenta queda saldada. Se presenta en el estado de resultados, en la primera parte, en la determinación de la utilidad bruta		

DEBE +	Ventas	− HABER
Se carga		**Se abona**
Durante el ejercicio 1. Del importe de las devoluciones sobre venta a precio de venta. 2. Del importe de las rebajas sobre venta a precio de venta.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de las ventas de mercancías a precio de venta.
Al finalizar el ejercicio A. Del importe del costo de ventas para determinar la utilidad bruta. B. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a pérdidas y ganancias.		
Saldo Antes del asiento de ajuste A) del costo de ventas, su saldo es acreedor y representa las vetas netas ya que después de ese ajuste su saldo acreedor representa la utilidad bruta. Después del asiento de ajuste B), la cuenta queda saldada. Se presenta en el estado de resultados, en la primera parte, en la determinación de la utilidad bruta.		

Asiento de ajuste para determinar la utilidad bruta

Como la cuenta de ventas representa las ventas netas y su naturaleza es acreedora, para determinar la utilidad bruta debemos restar el importe del costo de ventas a las ventas netas; por tanto, el asiento de ajuste será: cargo a *ventas* el importe del costo de ventas con abono a la cuenta *costo de ventas* el importe de su saldo para saldarla.

A			
Ventas		$xxx xxx.xx	
	Costo de ventas		$xxx xxx.xx

Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias

El saldo acreedor de la cuenta ventas se cargará a la propia cuenta para saldarla, con abono a la cuenta pérdidas y ganancias.

B			
Ventas		$xxx xxx.xx	
	Pérdidas y ganancias		$xxx xxx.xx
Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias.			

OA7

Ejemplo:
Alpha y Omega, S.A. inicia operaciones el 1 de enero de 2013 con los siguientes saldos obtenidos de su balance inicial.

Bancos	$ 50 000.00	
Almacén	50 000.00	
2000 unidades a $25.00 c/u		
Capital social		$100 000.00

Durante el ejercicio celebra las siguientes operaciones:

1. Compra mercancías por $75 000.00 más IVA (3000 unidades a $25.00 cada una), bajo las siguientes condiciones: 50% de contado y 50% a crédito.
2. Devuelve mercancías con defecto a sus proveedores con un costo de $12 500.00 más IVA (500 unidades a $25.00 cada una), cuyo importe le pagan de contado.
3. Vende mercancías en $140 000.00 más IVA (3 500 unidades a $40.00 cada una) bajo las siguientes condiciones: 50% de contado y 50% a crédito.
4. Sus clientes le devuelven mercancías con un precio de venta de $10 000.00 más IVA (250 unidades a $40.00 cada una), cuyo importe les paga de contado.
5. Concede a sus clientes rebajas a cuenta de su adeudo por $15 000.00 más IVA, importe que acredita a su cuenta.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en forma de diario.
b) Efectuar los pases a esquemas de mayor.
c) Tarjeta auxiliar de almacén
d) Balanza de comprobación.
e) Valuación el inventario final.
f) Ajuste para determinar el IVA a cargo o a favor.
g) Ajuste para determinar la utilidad bruta.
h) Traspaso a pérdidas y ganancias.
i) Estado de resultados.

a) *Asientos en diario*

1		Debe	Haber
Bancos		$ 50 000.00	
Almacén		$ 50 000.00	
2 000 unidades a $25.00 c/u			
	Capital social		$100 000.00
Asiento de apertura, según balance inicial.			
2			
Almacén		$ 75 000.00	
3 000 unidades a $25.00 c/u			
IVA acreditable		$ 6 000.00	
IVA pendiente de acreditar		$ 6 000.00	
	Bancos		$ 43 500.00
	Proveedores		$ 43 500.00
Compra de mercancías, 50% de contado y 50% a crédito.			

(*continúa*)

(*continuación*)

3			
Bancos		$ 14 500.00	
	Almacén		$ 12 500.00
	500 unidades a $25.00 c/u		
	IVA acreditable		$ 2 000.00
Devolución sobre compra de contado.			
4			
Bancos		$ 81 200.00	
Clientes		$ 81 200.00	
	Ventas		$140 000.00
	IVA causado		$ 11 200.00
	IVA pendiente de causar		$ 11 200.00
Costo de ventas		$ 87 500.00	
	Almacén		$ 87 500.00
	3 500 unidades a $25.00 c/u		
Venta de mercancías, 50% de contado y 50% a crédito.			
5			
Ventas		$ 10 000.00	
IVA causado		$ 1 600.00	
	Bancos		$ 11 600.00
Almacén		$ 6 250.00	
250 unidades a $25.00 c/u			
	Costo de ventas		$ 6 250.00
Devolución sobre venta de contado.			
6			
Rebajas sobre venta		$ 15 000.00	
IVA pendiente de causar		$ 2 400.00	
	Clientes		$ 17 400.00
Rebaja sobre venta a crédito.			
		$497 670.00	$497 670.00

b) *Esquemas de mayor*

Bancos				Clientes			
1	$ 50 000.00	$43 500.00	2	4	$81 200.00	$17 400.00	6
3	$ 14 500.00	$11 600.00	5				
4	$ 81 200.00						
	$145 700.00	$55 100.00			$81 200.00	$17 400.00	
	$ 90 600.00	$ –			$63 800.00	$ –	

(*continúa*)

(*continuación*)

	IVA acreditable		
2	$6 000.00	$2 000.00	4
	$ 600.00	$2 000.00	
	$4 000.00	$ –	

	IVA pendiente de acreditar		
2	$6 000.00		
	$6 000.00	$0.00	
	$6 000.00	$ –	

	Almacén		
1	$ 50 000.00	$ 12 500.00	3
2	$ 75 000.00	$ 87 500.00	4
5	$ 6 250.00		
	$131 250.00	$100 000.00	
	$ 31 250.00	$ –	

Proveedores		
$ –	$43 500.00	2
$ –	$43 500.00	
$ –	$43,500.00	

	IVA causado		
5	$1 600.00	$11 200.00	4
	$1 600.00	$11 200.00	
	$ –	$ 9 600.00	

	IVA pendiente de causar		
6	$2 400.00	$11 200.00	5
	$2 400.00	$11 200.00	
	$ –	$ 8 800.00	

Capital social		
	$100 000.00	1
$ –	$100 000.00	
$ –	$100 000.00	

	Ventas		
5	$10 000.00	$140 000.00	4
6	$15 000.00		
	$25 000.00	$140 000.00	
	$ –	$115 000.00	

	Costo de ventas		
4	$87 500.00	$6 250.00	5
	$87 500.00	$6 250.00	
	$81 250.00	$ –	

(*continúa*)

(*continuación*)

c) *Tarjeta auxiliar de almacén*

Alpha y Omega, S. A Tarjeta auxiliar de almacén										
Núm. asiento	**Fecha**	**Concepto**	**Unidades**			**Costos**		**Valores**		
			Entradas	**Salidas**	**Existencia**	**Unitario**		**Debe**	**Haber**	**Saldo**
1	01/01/2010	Inv. Inicial	2 000		2 000	$25.00		$ 50 000.00		$ 50 000.00
2		Compras	3 000		5 000	$25.00		$ 75 000.00		$125 000.00
3		Dev/compra		500	4 500		$25.00		$12 500.00	$112 500.00
4		Venta		3 500	1 000		$25.00		$87 500.00	$ 25 000.00
5		Dev./venta	250		**1 250**	$25.00		$ 6 250.00		**$ 31 250.00**

d) *Balanza de comprobación*

Alpha y Omega, S.A. Balanza de comprobación antes de asientos de ajuste del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Concepto	**Movimientos**		**Saldos**	
Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
Bancos	$ 145 700.00	$ 55 100.00	$ 90 600.00	$ –
Clientes	$ 81 200.00	$ 17 400.00	$ 63 800.00	$ –
IVA acreditable	$ 6 000.00	$ 2000.00	$ 4 000.00	$ –
IVA pendiente de acreditar	$ 6 000.00	$ –	$ 6 000.00	$ –
Almacén	$ 131 250.00	$ 100 000.00	$ 31 250.00	$ –
Proveedores	$ –	$ 43 500.00	$ –	$ 43 500.00
IVA causado	$ 1 600.00	$ 11 200.00	$ –	$ 9 600.00
IVA pendiente de causar	$ 2 400.00	$ 11 200.00	$ –	$ 8 800.00
Capital social	$ –	$ 100 000.00	$ –	$ 100 000.00
Ventas	$ 25 000.00	$ 140 000.00	$ –	$ 115 000.00
Costo de ventas	$ 87 500.00	$ 6250.00	$ 81 250.00	$ –
Sumas iguales	**$486 650.00**	**$486 650.00**	**$276 900.00**	**$276 900.00**

e) *Valuación del inventario final*

Como se ha mencionado, al finalizar el ejercicio es necesario que se lleve a cabo un recuento físico, llamado toma física del inventario, con lo cual podemos conocer el número de las mercancías en existencias en el almacén. Una vez tomado el inventario, se procede a valorarlo, es decir, a asignarle valores; en este caso los valores corresponden a los precios de costo de adquisición.

El recuento físico reportó una existencia de 1 250 unidades, las cuales coinciden con lo registrado en la tarjeta auxiliar de almacén, véase el último renglón de la columna "existencia". El siguiente paso consiste en la asignación de costo, es decir, la valuación. En la tarjeta de almacén podemos ver en la columna "costo unitario" que todos los costos de adquisición del ejercicio fueron de $25.00, por lo que a este precio valoraremos la totalidad de las 1 250 unidades.

Valuación del inventario final		
Inventario final =	Existencias por precio de costo unitario	
Inventario final =	Unidades	Costo unitario
Inventario final =	1 250	$25.00
Inventario final =	$31 250.00	

Notemos que la valuación del inventario final de $31 250.00 coincide tanto con la columna "saldo" de la tarjeta auxiliar de almacén, así como con el saldo que presenta la cuenta de mayor "almacén", con lo que se comprueban las ventajas del procedimiento.

f) Ajuste para determinar el IVA a cargo

7			
IVA causado		$9 600.00	
	IVA acreditable		$4 000.00
	IVA por pagar		$5 600.00
Determinación del IVA por pagar			

g) Ajuste para determinar la utilidad bruta

8			
Ventas		$81 250.00	
	Costo de ventas		$81 250.00
Ajuste para determinar la utilidad bruta.			

h) Traspaso a pérdidas y ganancias

9			
Ventas		$33 750.00	
	Pérdidas y ganancias		$33 750.00
Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias.			
10			
Pérdidas y ganancias		$33 750.00	
	Utilidad neta del ejercicio		$33 750.00
Determinación de la UNE			

Las cuentas de mayor quedan de la siguiente manera:

	IVA acreditable		
2	$6 000.00	$2 000.00	4
		$4 000.00	7
	$6 000.00	$6 000.00	
	$ –	$ –	

	IVA causado		
5	$ 1 600.00	$ 11 200.00	4
7	$ 9 600.00		
	$11 200.00	$ 11 200.00	
	$ –	$ –	

IVA por pagar		
	$5 600.00	7
$ –	$5 600.00	
$ –	$5 600.00	

	Ventas		
5	$ 10 000.00	$140 000.00	4
6	$ 15 000.00		
8	$ 81 250.00		
9	$ 33 750.00		
	$140 000.00	$140 000.00	
	$ –	$ –	

	Costo de ventas		
4	4 $87 500.00	$ 6 250.00	5
		$81 250.00	8
	$87 500.00	$87 500.00	
	$ –	$ –	

	Pérdidas y ganancias		
10	$33 750.00	$33 750.00	9
	$33 750.00	$33 750.00	
	$ –	$ –	

Utilidad neta del ejercicio		
	$33 750.00	10
$ –	$33 750.00	
$ –	$33 750.00	

i) *Estado de resultados*

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012		
Ventas netas		$115 000.00
Costo de ventas		$ 81 250.00
Utilidad bruta (Utilidad neta del ejercicio)		$ 33 750.00

Fórmulas de asignación del costo

OA8

Cuando las empresas venden sus inventarios, su valor contable (valor en libros) debe reconocerse como costo de ventas en el periodo en el que se reconocen los ingresos relativos. La NIF C-4 al referirse a las fórmulas de asignación del costo dice que son aquellas fórmulas que se utilizan para asignar el costo unitario de los inventarios y son: costos identificados, costos promedios y primeras entradas primeras salidas.

OA4 Costos promedios

La NIF C-4 expresa que de acuerdo con el método de costos promedios, el costo de cada partida debe determinarse mediante el promedio del costo de partidas similares al inicio de un periodo y el costo de partidas similares compradas o producidas durante éste. El promedio debe calcularse periódicamente o a medida en que entren nuevos artículos al inventario, ya sea adquiridos o producidos.

Consiste en determinar el costo promedio por cada compra y siendo más prolijos, después de cada operación realizada con los inventarios. La fórmula empleada para calcular el precio promedio consiste en dividir el saldo entre la existencia; ambos datos se obtendrán de la tarjeta auxiliar de almacén en las columnas respectivas.

Con lo anterior, la valuación del costo de ventas se determinará aplicando a la salida de mercancías, el último costo promedio obtenido en la anterior operación; y el inventario final será determinado aplicando a las existencias el último costo promedio.

Ejemplo

1. Alpha y Omega, S.A. inicia operaciones el 1 de enero de 2013 con los datos de su inventario inicial: 6 artículos a $250.00 c/u = $1 500.00
   Durante el ejercicio efectúa las siguientes operaciones:
2. Compra mercancías por:

Primera compra	5 artículos	a	$260.00 c/u =	$1 300.00
Segunda compra	6 artículos	a	270.00 c/u =	1 620.00
Tercera compra	7 artículos	a	280.00 c/u =	1 960.00
	18			$4 880.00

3. Vende de contado 17 artículos en $5 525.00

1		Parciales	Debe	Haber
Almacén			$1 500.00	
6 unidades a $250.00 c/u				
	Capital social			$1 500.00
Asiento de apertura				
2				
Almacén			$4 880.00	
5 unidades a $260.00 c/u		$1 300.00		
6 unidades a $ 270.00 c/u		$1 620,00		
7 unidades a $ 280.00 c/u		$1 960,00		
IVA pendiente de acreditar			$780.80	
	Proveedores			$5 660.80
	Proveedor X			
Compra de mercancías a crédito.				

(*continúa*)

(*continuación*)

3				
Bancos			$6 409.00	
Banco X				
	Ventas			$5 525.00
	IVA causado			$ 884.00
Venta de contado de 6 unidades.				

Valuación del costo de ventas PEPS

Alpha y Omega, S.A Tarjeta auxiliar de almacén										
Núm. asiento	**Fecha**	**Concepto**	**Unidades**			**Costos**		**Valores**		
			Entradas	**Salidas**	**Existencia**	**Unitario**	**PROMEDIO**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
1	01/01/2010	Inv. inicial	6		6	$250.00	$250.00	$1 500.00		$1 500.00
2		Compras	5		11	$260.00	$254.55	$1 300.00		$2 800.00
			6		17	$270.00	$260.00	$1 620.00		$4 420.00
			7		24	$280.00	$265.83	$1 960.00		$6 380.00
3A		Venta		17	7		$265.83		$4 519.17	$1 860.83

Para determinar el costo de ventas, tomaremos el costo promedio obtenido después de la última compra que en este caso es de $265.83 y dicho importe lo aplicamos a las 17 unidades vendidas.

$$17 \text{ unidades} \times 265.83 = 4\,519.17$$

3			
Costo de ventas		$4 519.17	
	Almacén		$4 519.17
	17 unidades a costo promedio de $265.83		
Registro de la venta a precio de costo promedio.			

Devoluciones sobre venta

Deberán ser congruentes con la aplicación del método, por tal motivo, lo correcto será darle entrada al almacén a los artículos a costo promedio.

Ejemplo:

4. Consideremos que de la venta de 17 unidades, los clientes devuelven 5 de ellas.

4			
Ventas		$1 625.00	
IVA causado		$ 260.00	
	Bancos		$1 885.00
	Banco X		
Devolución sobre venta de 5 artículos.			
4a			
Almacén		$1 329.17	
5 artículos a $265.83			
	Costo de ventas		$1 329.17
Registro de la devolución sobre venta de 5 unidades a costo promedio de $265.83			

Valuación del inventario final

Alpha y Omega, S. A
Tarjeta auxiliar de almacén

Núm. asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	PROMEDIO	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2010	Inv. Inicial	6		6	$250.00	$250.00	$1 500.00		$1 500.00
2		Compras	5		11	$260.00	$254.55	$1 300.00		$2 800.00
			6		17	$270.00	$260.00	$1 620.00		$4 420.00
			7		24	$280.00	$265.83	$1 960.00		$6 380.00
3A		Venta		17	7		$265.83		$4 519.17	$1 860.83
4A		Dev/venta	5		12	$265.83	$265.83	$1 329.17		$3 190.00

En la tarjeta de almacén vemos que la existencia es de 12 unidades, valuadas a precio de costo promedio de $265.83

12 unidades a 265.83 c/u = $3 190.00 a precios de la costo promedio

OA4 Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

De conformidad con la NIF C-4, la fórmula PEPS se basa en la suposición de que los primeros artículos en entrar al almacén o a la producción, son los primeros en salir, por lo que las existencias al finalizar cada ejercicio quedan reconocidas a los últimos precios de adquisición o de producción, mientras que en resultados los costos de venta son los que corresponden al inventario inicial y a las primeras compras o costos de producción del ejercicio.

El manejo físico de los artículos no necesariamente tiene que coincidir con la forma en que se asigna su costo y para lograr una correcta asignación bajo la fórmula PEPS deben establecerse y controlarse capas del inventario según las fechas de adquisición.

Es importante mencionar que a través de esta fórmula, en época de alza de precios puede originar que las utilidades representadas por incrementos del renglón de inventarios, se deban al aumento en los costos de adquisición o producción y no a aumentos en el número de unidades.

Ventajas

Una ventaja es que al valuar los inventarios según la corriente normal de existencias se establece una política óptima de administración de los inventarios, pues primero se venderán o enviarán a producción las mercancías o los materiales que entraron al almacén en primer lugar, lo cual propicia que, al finalizar el ejercicio, las existencias del inventario final queden valuadas prácticamente a los últimos costos de adquisición o producción del periodo, por lo que con este método inventario final mostrado en el estado de posición financiera se valúa a costos actuales. Si la empresa mantiene una adecuada rotación de existencias, se logra que los costos del inventario final sean cifras muy cercanas a los costos de reposición o reemplazo, por lo que tal información con cifras actuales le es de mucha utilidad a la gerencia, en el renglón de inventarios y de su capital de trabajo.[3]

Desventajas

No cumple plenamente con los postulados de la devengación contable y asociación de costos y gastos con ingresos en cuanto al enfrentamiento del costo de los inventarios con los precios de ventas actuales; es decir, no permite un adecuado enfrentamiento de los ingresos con sus costos correspondientes.

Al valuar el costo de ventas, dando salida primero a los costos del inventario inicial (inventario final del ejercicio anterior) y a los costos de las primeras compras del ejercicio, origina una valuación a costos antiguos que habrán de enfrentarse a ingresos actuales, obteniendo como resultado una utilidad mayor, pero ficticia (figura 14.23), que no deriva de un incremento en las ventas ni de las políticas de comercialización, sino de un inadecuado enfrentamiento entre costos antiguos y precios de ventas actuales.

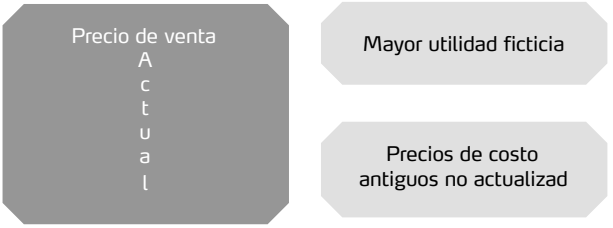


Figura 14.23 Enfrentamiento de ingresos con costo de ventas, según PEPS.

Una consecuencia de obtener mayores utilidades es que se pagan más impuestos (ISR), es mayor el reparto de utilidades a los trabajadores (PTU) y se pagan más dividendos a los socios, con un mayor pago de impuestos. Todo en conjunto origina una descapitalización de la empresa, pues todo se está pagando sobre utilidades irreales.

Ejemplo:

1. Alpha y Omega, S.A. inicia operaciones el 1 de enero de 2013 con los datos de su inventario inicial: 6 artículos a $250.00 c/u = $1 500.00

[3] Álvaro Javier Romero López, *Actualización de inventarios*, p. 38.

Durante el ejercicio efectúa las siguientes operaciones:

2. Compra mercancías por:

Primera compra	5 artículos a $260.00 c/u =	$1 300.00
Segunda compra	6 artículos a 270.00c/u =	1 620.00
Tercera compra	7 artículos a 280.00 c/u =	1 960.00
	18	$4 880.00

3. Vende de contado 17 artículos en $5 525.00.

1				
Almacén			$1 500.00	
6 artículos a $250.00 c/u		$1 500.00		
	Capital social			$1 500.00
Asiento de apertura, según balance inicial.				
2				
Almacén			$4 880.00	
5 artículos a $260.00 c/u		$1 300.00		
6 artículos a $270.00 c/u		$1 620.00		
7 artículos a $280.00 c/u		$1 960.00		
IVA pendiente de acreditar			$ 780.80	
	Proveedores			$5 660.80
	Proveedor X			
Compra de mercancías a crédito.				
3				
Bancos			$6 409.00	
Bancos X, S.A.				
	Ventas			$5 525.00
	IVA causado			$ 884.00
	Banco X, S.A.			
Ventas de contado 6 unidades a $5 525.00				

Valuación del costo de ventas PEPS

Alpha y Omega, S.A
Tarjeta auxiliar de almacén

Núm. asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	PEPS	Debe	Haber	Saldo
1		Inv. Inicial	6		6	$ 250.00		$1 500.00		$1 500.00
2		Compras	5		11	$ 260.00		$1 300.00		$2 800.00
			6		17	$ 270.00		$1 620.00		$4 420.00
			7		24	$ 280.00		$1960.00		$6 380.00

(*continúa*)

(*continuación*)

Alpha y Omega, S.A Tarjeta auxiliar de almacén										
3A		Venta		6	18		$250.00		$1 500.00	$4 880.00
				5	13		$260.00		$1 300.00	$3 580.00
				6	7		$270.00		$1 620.00	$1 960.00

3a				
Costo de ventas			$4 420.00	
	Almacén			$4 420.00
	6 artículos a $ 250.00 c/u	$1 500.00		
	5 artículos a $260.00 c/u	$1 300.00		
	6 artículos a $270.00 c/u	$1 620.00		
Registro de la venta a precio de costo PEPS				

Devoluciones sobre venta

Deberán ser congruentes con la aplicación del método y cumplir con el objetivo del valuar el importe del inventario final a precios actuales y mantener en el costo de ventas los precios antiguos, por tal motivo, al operarse una devolución sobre ventas, lo correcto será dar entrada al almacén a los artículos de precios más altos hasta agotar las capas de mercancías al precio al que se les dio salida continuando, en caso de ser necesario, con las capas anteriores.

Así se logra que en el almacén aparezcan los artículos a los precios más recientes, al de las últimas compras del ejercicio, y el costo de ventas valuado será a precios antiguos.

Ejemplo:

4. Consideremos que de la venta de 17 unidades, los clientes devuelven 5 unidades.

Alpha y Omega, S.A Tarjeta auxiliar de almacén										
Núm. asiento	**Fecha**	**Concepto**	**Unidades**			**Costos**		**Valores**		
			Entradas	**Salidas**	**Existencia**	**Unitario**	**PEPS**	**Debe**	**Haber**	**Saldo**
1		Inv. Inicial	6		6	$250.00		$1 500.00		$1 500.00
2		Compras	5		11	$260.00		$1 300.00		$2 800.00
			6		17	$270.00		$1 620.00		$4 420.00
			7		24	$280.00		$1 960.00		$6 380.00
3A		Venta		6	18		$250.00		$1 500.00	$4 880.00
				5	13		$260.00		$1 300.00	$3 580.00
				6	7		$270.00		$1 620.00	$1 960.00
4A		Dev/venta	5		12	$270.00		$1 350.00		$3 310.00

(*continúa*)

(*continuación*)

4				
Ventas			$1 625.00	
IVA causado			$ 260.00	
	Bancos			$ 1885.00
Devolución sobre venta de 5 artículos.				
4a				
Almacén			$1 350.00	
5 artículos a $270.00 c/u				
	Costo de ventas			$1 350.00
Registro de la devolución a precio de costo.				

Valuación del inventario final

En la tarjeta de almacén observamos que el inventario final importa $3 310.00 y que la existencia final se integra de 12 unidades, de las cuales 5 corresponden a los precios de la penúltima compra a $270.00 y 7 a los precios de la última compra de $ 280.00

5 unidades a $ 270.00 =	$1 350.00 a precios de la penúltima compra
7 unidades a $ 280.00 =	1 960.00 a precios de la última compra
12 unidades	**$3 310.00 "Inventario final"**

Resumen

En el presente capítulo estudiamos los procedimientos para el registro de las operaciones de mercancías efectuadas por entidades comerciales, como son las compras, los gastos, las devoluciones y rebajas sobre compra, las ventas, devoluciones y rebajas sobre venta, y los inventarios inicial y final; también aprendimos que para implantar un procedimiento en una empresa es necesario conocer el tipo y magnitud de las operaciones para adecuar el procedimiento a la empresa.

Estudiamos el procedimiento analítico o pormenorizado, denominado también *de inventarios periódicos*, el cual emplea *una cuenta para cada operación de mercancías;* esto constituye una gran ventaja en cuanto a la información proporcionada, así como en la elaboración del estado de resultados, aun cuando tiene la desventaja de no brindar el dato del inventario final, el cual también deberá ser determinado por un recuento físico valorado, con lo que al finalizar el ejercicio podremos determinar el importe del costo de ventas, así como la utilidad bruta mediante una serie de ajustes que denominamos *tradicionales*.

Además, estudiamos el procedimiento de inventarios perpetuos, el cual consiste en el empleo de cuentas que permitan conocer en cualquier momento el importe del inventario final, el costo de ventas y las ventas netas. Para ello se emplean dos cuentas que se manejan a precio de costo: almacén y costo de ventas, y una que se maneja a precio de venta, que es ventas. Para lograr sus beneficios es necesario que siempre que se celebre una venta o una devolución sobre venta de mercancías se registre un doble asiento: uno a precio de venta y otro a precio de costo.

También estudiamos las fórmulas de asignación del costo aprobadas en la NIF C-4, costo promedio y PEPS. La fórmula de costos promedios consiste en que en cada ocasión que se efectúe una compra o en general, se modifique el saldo o la existencia, se debe obtener un costo promedio, dividiendo el saldo entre la existencia.

Asimismo, estudiamos la fórmula PEPS, que al dar salida en primer lugar a los primeros artículos en entrar logra que el inventario final quede valuado prácticamente a precios actuales, mientras que el costo de ventas recibe los precios más antiguos.

Ejercicios

I. Conteste las siguientes preguntas

1. ¿Por qué es importante el registro y control de las mercancías en las empresas?
2. Señale las principales operaciones que se realizan con las mercancías.
3. Explique lo que es el inventario inicial.
4. ¿Qué son las compras?
5. ¿Qué son los gastos sobre compra?
6. ¿Qué son las devoluciones sobre compra?
7. ¿Qué son las rebajas sobre compra?
8. ¿Qué son los descuentos sobre compra?
9. ¿Qué es el inventario final?
10. ¿Qué son las ventas?
11. ¿Qué son las devoluciones sobre venta?
12. ¿Qué son las rebajas sobre venta?
13. ¿Qué son los descuentos sobre venta?

II. Resuelva los siguientes ejercicios

Procedimiento analítico o pormenorizado (inventarios periódicos).

A.

1. Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 20X1 con los siguientes saldos tomados de su balance general.

Caja	$20 000.00
Inventarios	30 000.00
Capital social	$50 000.00

Durante el ejercicio realiza las operaciones siguientes:

2. Compra mercancías por $25 000 más IVA, 40% de contado y el resto a crédito.
3. Las compras anteriores originan gastos por $2 000 más IVA que paga de contado.
4. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $3 000 más IVA, importe que le es pagado de contado.
5. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $4 500 más IVA.
6. Vende mercancías por $70 000 más IVA, 50% de contado y 50% a crédito.
7. Sus clientes le devuelven mercancías por $6 000 más IVA, importe que les paga de contado.
8. Concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por $5 000 más IVA.

Nota: El inventario final, según recuento físico valorado, importó $10 000.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.
d) Ajustes para la determinación del IVA a favor o por pagar.
e) Ajustes para determinar la utilidad bruta y la utilidad neta del ejercicio.
- En diario.
- En esquemas de mayor.

f) Estado de resultados.

B.

1. Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 20X2, con saldos obtenidos de su balance general al 31 de diciembre de 20X1.

Durante el ejercicio realiza las operaciones siguientes.

2. Establece la reserva legal en 5%, con cargo a la utilidad neta del ejercicio 2011.

3. Cancela el saldo de la utilidad neta del ejercicio 2011, contra las utilidades acumuladas.
4. Paga el IVA.
5. Compra mercancías por $40 000 más IVA, 20% de contado y el resto a crédito.
6. Las compras anteriores originan gastos por $3 750 más IVA que paga de contado.
7. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $6 500 más IVA, cuyo importe le pagan de contado.
8. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $3 500 más IVA.
9. Vende mercancías por $80 000 más IVA, 60% de contado y el resto a crédito.
10. Sus clientes le devuelven mercancías con un importe de $7 500 más IVA, que les paga de contado.
11. Concede rebajas a sus clientes por $4 000 más IVA a cuenta de su adeudo.
12. El inventario final, según recuento físico valorado, importó la cantidad de $15 000.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.
d) Ajustes para la determinación del IVA a favor o por pagar, la utilidad bruta y la utilidad neta del ejercicio.
- En diario.
- En esquemas de mayor.

e) Estado de resultados.

C.

1. Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 20X3, con los saldos obtenidos de su balance general del 31 de diciembre de 20X2.
   Durante el ejercicio realiza las operaciones siguientes:
2. Establece la reserva legal en 5%, con cargo a la utilidad neta del ejercicio 2012.
3. Cancela el saldo de la utilidad neta del ejercicio 2012, contra las utilidades acumuladas.
4. Paga el IVA.
5. Compra mercancías por $75 000.00, 25% de contado y el resto a crédito. (IVA.)
6. Las compras anteriores originan gastos por $5 000.00 que paga de contado. (IVA.)
7. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $9 000.00, cuyo importe le pagan de contado. (IVA.)
8. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $4 750.00. (IVA.)
9. Vende mercancías por $100 000.00, el 60% de contado y el resto a crédito. (IVA.)
10. Sus clientes le devuelven mercancías con un importe de $9 550.00, que les paga de contado. (IVA.)
11. Concede rebajas a sus clientes por $6 000 a cuenta de su adeudo. (IVA.)
12. El inventario final, según recuento físico valorado importó la cantidad de $26 000.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.
d) Ajustes para la determinación del IVA a favor o por pagar.
e) Ajustes para determinar la utilidad bruta y la utilidad neta del ejercicio.
- En diario.
- En esquemas de mayor.

f) Estado de resultados.

III. Procedimiento de inventarios perpetuos

Nota: En primer lugar resuélvalos utilizando la fórmula de costos promedios y posteriormente aplicando la fórmula PEPS.

A.

1. Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 20x1 con los siguientes saldos tomados de su balance general.

Bancos	$70 000.00
Almacén	30 000.00
30 artículos a $1 000.00 c/u	
Capital social	$100 000.00

Durante el ejercicio realiza las operaciones siguientes:

2. Compra mercancías por $32 500.00 más IVA, 25 unidades con un costo unitario de $1 300.00 c/u, 40% de contado y el resto a crédito.
3. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $3 900.00 más IVA, 3 unidades de $1 300.00 c/u importe que le es pagado de contado.
4. Vende mercancías por $70 000.00 más IVA, 40 unidades a $1 750.00 c/u, 50% de contado y 50% a crédito; determine el precio de costo.
5. Sus clientes le devuelven mercancías por $7 000.00 más IVA, 4 unidades a $1 750.00 c/u, importe que les paga de contado; determine su precio de costo.
6. Concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por $5 000.00 más IVA.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases a esquemas de mayor.
c) Tarjeta auxiliar de almacén.
d) Balanza de comprobación.
e) Ajustes para la determinación del IVA a favor o por pagar.
f) Ajustes para determinar la utilidad bruta y la utilidad neta del ejercicio.
- En diario.
- En esquemas de mayor.

g) Estado de resultados.

B.

1. Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 20X2, con saldos obtenidos de su balance general al 31 de diciembre de 20x1.

Durante el ejercicio celebra las operaciones siguientes.

2. Establece la reserva legal en 5%, con cargo a la utilidad neta del ejercicio 2012.
3. Cancela el saldo de la utilidad neta del ejercicio 2012, contra las utilidades acumuladas.
4. Paga el IVA.
5. Compra mercancías por $60 000.00 más IVA, 40 unidades a $1 500.00 c/u de contado.
6. Compra mercancías por $105 000.00 más IVA, 60 unidades a $1 750.00 c/u a crédito.
7. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $15 750.00 más IVA, 9 unidades a $1 750.00 c/u, cuyo importe le pagan de contado.
8. Vende mercancías por $100 000.00 más IVA, 50 unidades a $2 000.00 c/u de contado; determine su precio de costo.
9. Sus clientes le devuelven mercancías con un importe de $10 000.00 más IVA, 5 unidades a $2 000.00 c/u que les paga de contado. Determine su precio de costo.
10. Vende mercancías por $60 000.00 más IVA, a crédito, 30 unidades a $2 000.00 c/u, determine su precio de costo.
11. Concede rebajas a sus clientes por $9 000.00 más IVA a cuenta de su adeudo.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases a esquemas de mayor.
c) Tarjeta auxiliar de almacén.
d) Balanza de comprobación.
e) Ajustes para la determinación del IVA a favor o por pagar.

f) Ajustes para determinar la utilidad bruta y la utilidad neta del ejercicio.
- En diario.
- En esquemas de mayor.

g) Estado de resultados.

C.

1. Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 20X3, con los saldos obtenidos de su balance general del 31 de diciembre de 20X2.
   Durante el ejercicio realiza las operaciones siguientes:
2. Establece la reserva legal en 5%, con cargo a la utilidad neta del ejercicio 2013.
3. Cancela el Saldo de la utilidad neta del ejercicio 2013, contra las utilidades acumuladas.
4. Paga el IVA.
5. Compra mercancías por $157 500.00 más IVA, 75 unidades a $2 100.00 c/u, 25% de contado y el resto a crédito.
6. Compra mercancías por $120 000 más IVA, 50 unidades a $2 400.00 c/u, 75% de contado y el resto a crédito.
7. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $28 800.00 más IVA, 12 unidades a $2 400.00 c/u, cuyo importe le pagan de contado.
8. Vende mercancías por $168 000.00 más IVA, 60 unidades a $2 800.00 c/u, 60% de contado y el resto a crédito. Determine su precio de costo.
9. Vende mercancías por $112 000.00 más IVA, 40 unidades a $2 800.00 c/u, el 40% de contado y el resto a crédito. Determine su precio de costo.
10. Sus clientes le devuelven mercancías con un importe de $42 000.00 más IVA, 15 unidades a $2 800.00 que les paga de contado. Determine su precio de costo.
11. Concede rebajas a sus clientes por $11 000.00 más IVA a cuenta de su adeudo.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases a esquemas de mayor.
c) Tarjeta auxiliar de almacén.
d) Balanza de comprobación.
e) Ajustes para la determinación del IVA a favor o por pagar.
f) Ajustes para determinar la utilidad bruta y la utilidad neta del ejercicio.
- En diario.
- En esquemas de mayor.

a) Estado de resultados.

Capítulo

15

Proceso contable

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Comprender** la necesidad de la elaboración de la hoja de trabajo en el proceso contable.
- **OA2** **Elaborar** hojas de trabajo.
- **OA3** **Distinguir** los asientos de ajuste tradicionales de los de aplicación de las normas de valuación.
- **OA4** **Utilizar** la hoja de trabajo para la confección y presentación de los estados financieros, de conformidad con los normas de información financiera.
- **OA5** **Elaborar** el asiento de cierre de operaciones.

Elaborar estados financieros

La contabilidad es una técnica utilizada para registrar operaciones, transformaciones y eventos identificables y cuantificables que afectan económicamente a una entidad cuya finalidad es presentar información financiera útil para la toma de decisiones.

En el párrafo anterior podemos apreciar el proceso contable, que abarca desde las transacciones devengadas amparadas en documentación comprobatoria; su registro conforme suceden (libro diario); su clasificación en el libro mayor y registros auxiliares; la hoja de trabajo donde se ajustarán aquellas cuentas que sea menester, para culminar con la elaboración de estados financieros útiles que presenten información confiable, relevante, comprensible y comparable (figura 15.1).

El proceso contable inicia cuando la entidad efectúa transacciones con otras entidades, lleva a cabo transformaciones internas o se ve afectada por eventos económicos. Ahora bien, es fundamental tener presente que para proceder a su registro, todas las transacciones devengadas deben estar amparadas en documentación comprobatoria que den fe de las mismas y garanticen que pertenecen a la entidad.

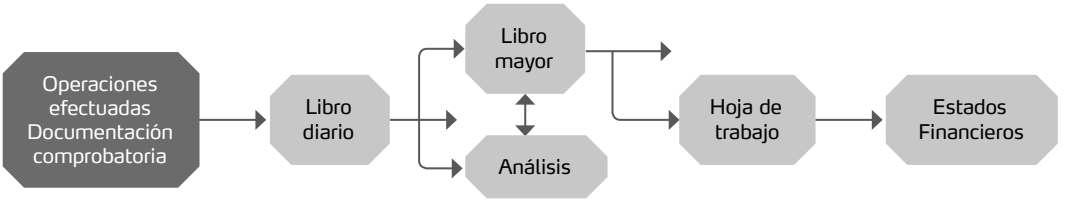


Figura 15.1 Diagrama de flujo del proceso contable.

Libro diario

El diario, también denominado *libro de primera anotación*, se utiliza para hacer un registro cronológico (diario) de todas las transacciones devengadas, debidamente identificadas y cuantificadas en unidades monetarias, donde se dejará constancia de la fecha, el número de la transacción u operación, los nombres de las cuentas que se cargan y abonan. También es necesario consignar los nombres de las entidades con las que se celebró la transacción, como son los bancos, clientes, deudores, proveedores, accionistas, instituciones, etc., el tipo de documentación comprobatoria (documento fuente) originado por la transacción, ya sea en papel o electrónico, por ejemplo, facturas, recibos, notas, avisos, títulos de crédito, contratos, instrumentos, los números de los mismos o su cadena electrónica, condiciones bajo las cuales se pactó la transacción, fechas de vencimiento, etcétera.

Para llevar a cabo los registros de este diario se han diseñado diversos formatos, los cuales pueden variar según el sistema electrónico utilizado por la empresa, pero en cualquier caso es necesario que cuando menos incluyan los datos mostrados en la figura 15.2.

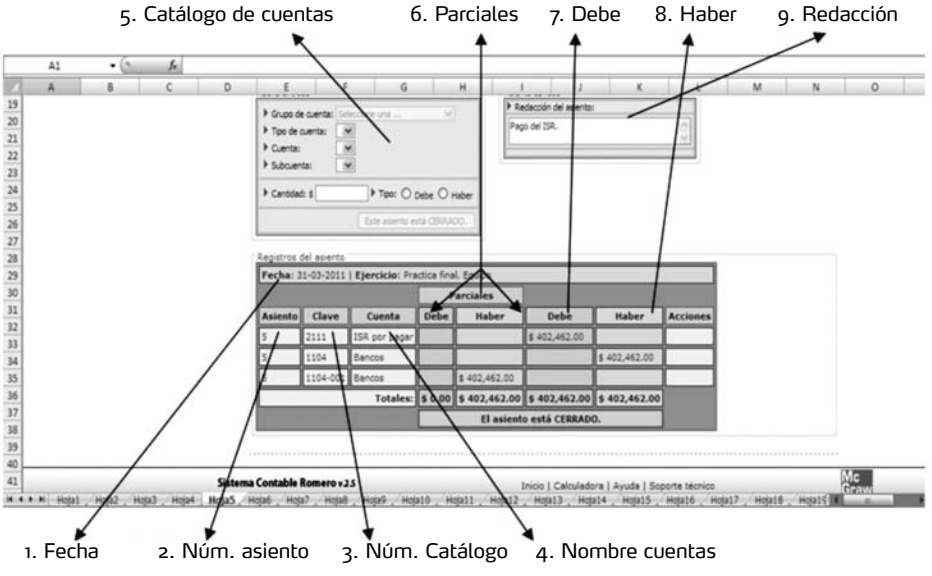


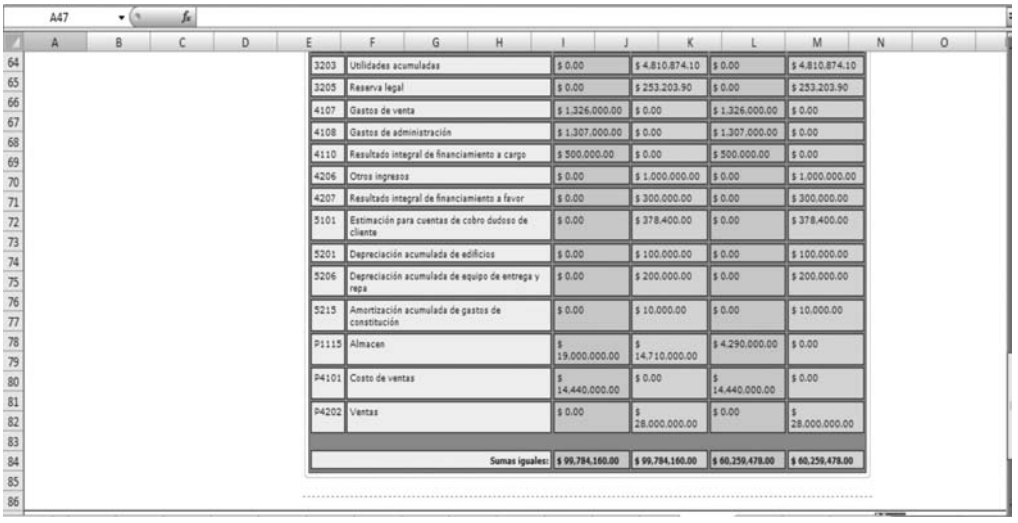
Figura 15.2 Libro diario.

Es pertinente mencionar que en los sistemas modernos de registro, al capturar los asientos en diario, que también hace las veces de pólizas, automáticamente se efectúan los pases o registro al mayor, auxiliares, balanza de comprobación, y se elaboran los estados financieros.

Libro mayor

En el libro mayor, también conocido como *libro de segunda anotación*, concentraremos los movimientos que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital y resultados como consecuencia de las

operaciones devengadas en el periodo contable. Es decir, en este libro se destina un folio para cada cuenta, llamadas cuentas colectivas, a las cuales en los sistemas computacionales se les conoce con el nombre de cuentas acumulativas. Normalmente, contienen la información señalada en la figura 15.3.



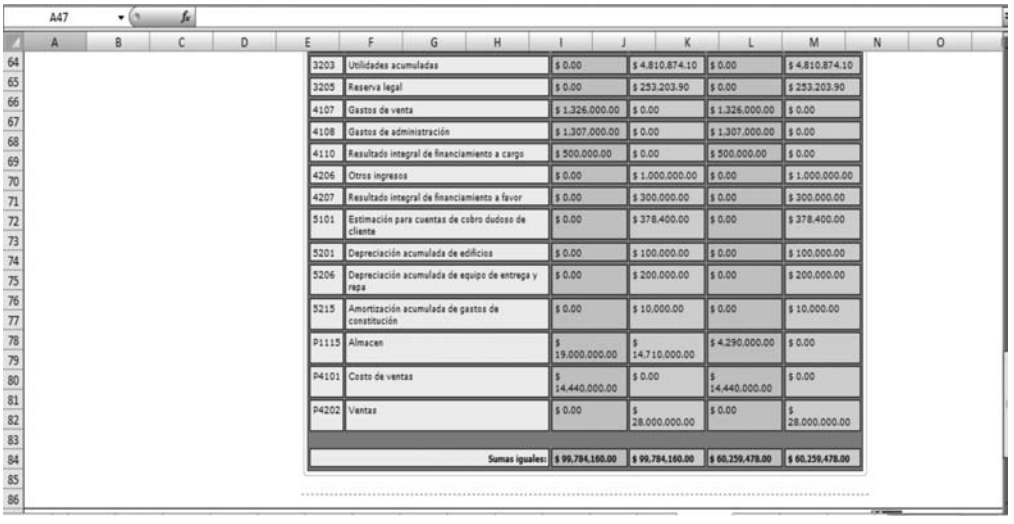
3203	Utilidades acumuladas	$ 0.00	$ 4,810,874.10	$ 0.00	$ 4,810,874.10
3205	Reserva legal	$ 0.00	$ 253,203.90	$ 0.00	$ 253,203.90
4107	Gastos de venta	$ 1,326,000.00	$ 0.00	$ 1,326,000.00	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 1,307,000.00	$ 0.00	$ 1,307,000.00	$ 0.00
4110	Resultado integral de financiamiento a cargo	$ 500,000.00	$ 0.00	$ 500,000.00	$ 0.00
4206	Otros ingresos	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
4207	Resultado integral de financiamiento a favor	$ 0.00	$ 300,000.00	$ 0.00	$ 300,000.00
5101	Estimación para cuentas de cobro dudoso de cliente	$ 0.00	$ 378,400.00	$ 0.00	$ 378,400.00
5201	Depreciación acumulada de edificios	$ 0.00	$ 100,000.00	$ 0.00	$ 100,000.00
5206	Depreciación acumulada de equipo de entrega y repa	$ 0.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 200,000.00
5215	Amortización acumulada de gastos de constitución	$ 0.00	$ 10,000.00	$ 0.00	$ 10,000.00
P1115	Almacen	$ 19,000,000.00	$ 14,710,000.00	$ 4,290,000.00	$ 0.00
P4101	Costo de ventas	$ 14,440,000.00	$ 0.00	$ 14,440,000.00	$ 0.00
P4202	Ventas	$ 0.00	$ 28,000,000.00	$ 0.00	$ 28,000,000.00
	Sumas iguales:	$ 99,784,160.00	$ 99,784,160.00	$ 60,259,478.00	$ 60,259,478.00

Figura 15.3 Libro mayor.

Registros auxiliares

Los registros auxiliares, llamados también mayores auxiliares o subcuentas, y en los sistemas computacionales conocidos como cuentas de detalle, representan una parte integrante del saldo de una cuenta acumulativa. Se establecen para disponer de información particular de cada entidad con las que se celebran transacciones o los conceptos particulares que integran los gastos, ingresos, etc. Por tanto, cada cargo o abono que afecte a una cuenta acumulativa debe ser pasado a las subcuentas o cuentas de detalle, y como consecuencia, deberá haber tantas subcuentas abiertas como entidades integren el saldo de la cuenta acumulativa. Por supuesto que la suma de las subcuentas es igual al saldo de la cuenta colectiva.

En la figura 15.4 se muestran los datos que deben contener las cuentas de detalle o subcuentas.

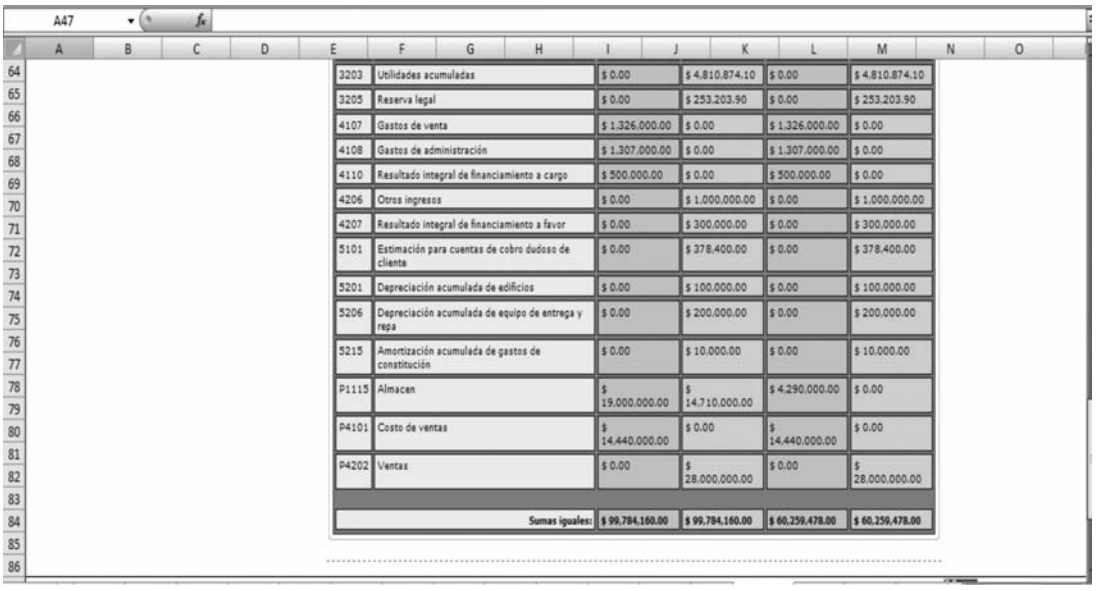


3203	Utilidades acumuladas	$ 0.00	$ 4,810,874.10	$ 0.00	$ 4,810,874.10
3205	Reserva legal	$ 0.00	$ 253,203.90	$ 0.00	$ 253,203.90
4107	Gastos de venta	$ 1,326,000.00	$ 0.00	$ 1,326,000.00	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 1,307,000.00	$ 0.00	$ 1,307,000.00	$ 0.00
4110	Resultado integral de financiamiento a cargo	$ 500,000.00	$ 0.00	$ 500,000.00	$ 0.00
4206	Otros ingresos	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
4207	Resultado integral de financiamiento a favor	$ 0.00	$ 300,000.00	$ 0.00	$ 300,000.00
5101	Estimación para cuentas de cobro dudoso de cliente	$ 0.00	$ 378,400.00	$ 0.00	$ 378,400.00
5201	Depreciación acumulada de edificios	$ 0.00	$ 100,000.00	$ 0.00	$ 100,000.00
5206	Depreciación acumulada de equipo de entrega y repa	$ 0.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 200,000.00
5215	Amortización acumulada de gastos de constitución	$ 0.00	$ 10,000.00	$ 0.00	$ 10,000.00
P1115	Almacen	$ 19,000,000.00	$ 14,710,000.00	$ 4,290,000.00	$ 0.00
P4101	Costo de ventas	$ 14,440,000.00	$ 0.00	$ 14,440,000.00	$ 0.00
P4202	Ventas	$ 0.00	$ 28,000,000.00	$ 0.00	$ 28,000,000.00
	Sumas iguales:	$ 99,784,160.00	$ 99,784,160.00	$ 60,259,478.00	$ 60,259,478.00

Figura 15.4 Registros auxiliares o cuentas de detalle.

Balanza de comprobación, hoja de trabajo y asientos de ajuste

Al finalizar cada mes, se elabora la balanza de comprobación para conocer los movimientos y saldos de todas y cada una de las cuentas que integran la contabilidad de la entidad (figura 15.5) y por supuesto, al finalizar el ejercicio, esta balanza es la base para la hoja de trabajo.



3203	Utilidades acumuladas	$ 0.00	$ 4,810,874.10	$ 0.00	$ 4,810,874.10
3205	Reserva legal	$ 0.00	$ 253,203.90	$ 0.00	$ 253,203.90
4107	Gastos de venta	$ 1,326,000.00	$ 0.00	$ 1,326,000.00	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 1,307,000.00	$ 0.00	$ 1,307,000.00	$ 0.00
4110	Resultado integral de financiamiento a cargo	$ 500,000.00	$ 0.00	$ 500,000.00	$ 0.00
4206	Otros ingresos	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
4207	Resultado integral de financiamiento a favor	$ 0.00	$ 300,000.00	$ 0.00	$ 300,000.00
5101	Estimación para cuentas de cobro dudoso de cliente	$ 0.00	$ 378,400.00	$ 0.00	$ 378,400.00
5201	Depreciación acumulada de edificios	$ 0.00	$ 100,000.00	$ 0.00	$ 100,000.00
5206	Depreciación acumulada de equipo de entrega y repa	$ 0.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 200,000.00
5215	Amortización acumulada de gastos de constitución	$ 0.00	$ 10,000.00	$ 0.00	$ 10,000.00
P1115	Almacen	$ 19,000,000.00	$ 14,710,000.00	$ 4,290,000.00	$ 0.00
P4101	Costo de ventas	$ 14,440,000.00	$ 0.00	$ 14,440,000.00	$ 0.00
P4202	Ventas	$ 0.00	$ 28,000,000.00	$ 0.00	$ 28,000,000.00
	Sumas iguales:	$ 99,784,160.00	$ 99,784,160.00	$ 60,259,478.00	$ 60,259,478.00

Figura 15.5 Balanza de comprobación.

OA1

Hoja de trabajo

Al finalizar el periodo contable es necesario que como paso previo a la elaboración de los estados financieros se realice un documento contable de carácter interno, que recibe el nombre de hoja de trabajo.

La hoja de trabajo surge de la necesidad de presentar información financiera veraz, correctamente valuada y presentada de conformidad con las NIF, que permita que la información financiera presentada cumpla con las características de ser confiable, relevante, comprensible y comparable.

Concepto

La hoja de trabajo es un documento contable de carácter interno que se elabora con la finalidad de ajustar los saldos de las cuentas del mayor para que éstos coincidan con la realidad, con el fin de presentar estados financieros útiles en la toma de decisiones.

OA2

Elaboración

Conviene decir que la elaboración de este documento es sencilla; para esto resulta conveniente tener presente que todas las columnas nones 1, 3, 5, 7, 9 y 11 son de naturaleza deudora, que representan saldos deudores o cargos, y que todas las columnas pares 2, 4, 6, 8, 10 y 12 son de naturaleza acreedora, que representan saldos acreedores o abonos.

La hoja de trabajo consta de un número de folio de las cuentas de mayor, un concepto y 12 columnas (figura 15.6).

Alpha y Omega, S.A. Hoja de trabajo del 10. de enero al 31 de diciembre de 2010													
		1	**2**	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Núm. de catálogo	Concepto	Balanza de comprobación				Asientos de ajuste		Balanza de saldos ajustados		Asientos de pérdidas y ganancias		Balance previa al balance general	
		Movimientos		Saldo									
		Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor	Cargos	Abonos	Deudor	Acreedor	Cargos	Abonos	Activo	Pasivo

Figura 15.6 Hoja de trabajo.

Columnas 1, 2, 3 y 4: balanza de comprobación

- Columnas 1 y 2: movimientos

  Columna 1. Para el importe del movimiento deudor de cada cuenta.

  Columna 2. Para el importe del movimiento acreedor de cada cuenta.

- Columnas 3 y 4: saldos

  Columna 3, saldo deudor. Para anotar la diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor, cuando el movimiento deudor sea mayor que el acreedor o cuando la cuenta únicamente tenga movimiento deudor.

  Columna 4, saldo acreedor. En esta columna anotaremos el importe de la diferencia entre el movimiento deudor y el acreedor, cuando el movimiento acreedor sea mayor que el movimiento deudor o cuando la cuenta solamente tenga movimiento acreedor.

- Columnas 5 y 6: asientos de ajuste

  En estas columnas anotaremos los asientos de ajuste que sean necesarios para corregir o modificar los saldos de las cuentas, de manera que estas coincidan con la realidad; en la columna 5 anotaremos los cargos y en la columna 6 los abonos.

Asientos de ajuste

OA3

Para efectos de su registro en la hoja de trabajo, los asientos de ajuste se han clasificado en la forma que se muestra en el siguiente esquema:

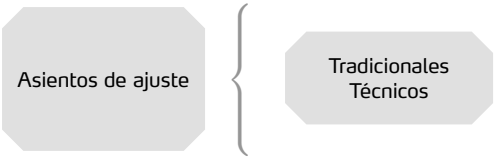


Figura 15.7

*Asientos de ajuste tradicionales***.** Esta denominación toma como base lo que representa una tradición: repetir un acto en forma cíclica, o tomar hechos, eventos y fechas para ser recordados y celebrados. En contabilidad, al finalizar un periodo contable, los usuarios necesitan información financiera para conocer el resultado del ejercicio y la situación financiera de la entidad; por ello, tratándose de las cuentas de resultados, ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas, compras, gastos de compra, devoluciones y rebajas sobre compra, necesitamos registrar una serie de ajustes también de manera cíclica para determinar primero la utilidad bruta y posteriormente enfrentarla contra los gastos de operación, gastos de venta, administración, otros ingresos y gastos, y del resultado integral de financiamiento, para determinar la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

Procedimiento analítico. En estas columnas registraremos todos los asientos de ajuste que estudiamos en el capítulo 14, desde la determinación de las ventas netas hasta la obtenci**ón de la utilidad bruta**.

Procedimiento de inventarios perpetuos. En la determinación de la utilidad bruta solamente será necesario correr un asiento de ajuste y éste será de cargo a la cuenta de ventas en la columna número 5; el importe del costo de ventas, con abono a la cuenta costo de ventas; y el importe de su saldo para saldarla en la columna 6.

OA3

Asientos de ajuste técnicos. Estos *asientos de ajuste de aplicación de las normas de valuación* surgen precisamente de la aplicación de las normas de valuación de conceptos que integran los estados financieros.

Ajustes por estimaciones, devengado, depreciación y amortización de activos y pasivos acumulados

Estimaciones. Tratándose de cuentas por cobrar, la experiencia ha demostrado que no todo el saldo de las mismas es cobrado, pues una parte es irrecuperable; por ello, es necesario que al finalizar el periodo contable se establezca una estimación que permita al deducirla de las cuentas por cobrar, determinar el importe que será cobrado en condiciones normales y en tiempo oportuno. Para esto, se efectuará un cargo a los gastos de venta, con abono a una cuenta complementaria de activo de naturaleza acreedora denominada *estimación para cuentas de cobro dudoso;* el abono anterior no se hace directamente en la cuenta por cobrar, ya que no se trata de una operación real sino de una estimación, y ya que la cuenta por cobrar registra operaciones realmente efectuadas, no debe recibir movimientos por operaciones provenientes de estimaciones.

Ejemplo:
El saldo de la cuenta de clientes en el ejercicio es de $30 399 800.00; después de hacer un estudio, se determina que el 5% del saldo es de cobro dudoso.

El importe de la estimación del periodo se calcula así:
Saldo de clientes $30 399 800.00 × 0.05 = $1 519 990.00
Y el asiento será:

Gastos de venta	$1 519 990.00	
Estimaciones		
Estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes		$1 519 990.00

El saldo de las cuentas complementarias normalmente es de naturaleza acreedora y se presentan en el balance general, disminuyendo el saldo de la cuenta principal, como se ve enseguida:

Activo		
Circulante		
Clientes	$30 399 800.00	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 1 519 990.00	$28 879 810.00

Devengado. Los pagos anticipados representan cantidades entregadas con antelación que permiten obtener un beneficio futuro fundadamente esperado mediante el uso o consumo del activo.

Al momento en que estos brinden su servicio a la entidad, ya sea por el paso del tiempo o por el uso de los mismos, los llevaremos a los gastos de operación (gastos de venta o gastos de admi-

nistración); por tanto, el asiento de ajuste para dar efecto a lo devengado será el siguiente: cargo a las cuentas de resultados de gastos de venta y/o administración con abono al pago anticipado respectivo.

Ejemplo:
El saldo de la cuenta de propaganda y publicidad es de $400 000.00; al finalizar el periodo contable, los artículos son lanzados al mercado, es decir, se devenga por haber proporcionado su beneficio a la entidad. El asiento de ajuste será:

Gastos de venta	$400 000.00	
Propaganda y publicidad		
Propaganda y publicidad		$400 000.00

El saldo de la cuenta de primas de seguros y fianzas es de $255 000.00; al finalizar el periodo contable, se devengan por haber proporcionado su beneficio a la entidad, aplicando el 50% al departamento de ventas y el 50% al de administración. El asiento de ajuste será:

Gastos de venta	$127 500.00	
Seguros y fianzas		
Gastos de administración	$127 500.00	
Seguros y fianzas		
Primas de seguros y fianzas		$255 000.00

Depreciación. Entendida como la recuperación o distribución del costo de un activo fijo tangible, durante la vida útil del bien y su valor de desecho.

El proceso de recuperación del costo de la inversión en activos fijos se realiza mediante cargos periódicos y sistemáticos a los gastos de operación con abono a una cuenta complementaria de activo, denominada *depreciación acumulada.*

Ejemplo:
Costo de adquisición del edificio $4 525 000.00.

La depreciación del periodo es del 10%; y se aplica el 50% al departamento de ventas y 50% al departamento de administración.

Depreciación acumulada = $4 525 000.00 × 0.10 = $452 500.00.

El asiento de ajuste será:

Gastos de venta	$226 250.00	
Depreciaciones		
Gastos de administración	$226 250.00	
Depreciaciones		
Depreciación acumulada de edificios		$452 500.00

La presentación en el balance general es disminuyendo el saldo de la cuenta principal.

No circulante		
Propiedades, planta y equipo		
Edificios	$4 525 000.00	
Depreciación acumulada	$ 452 500.00	$4 072 500.00

Ejemplo:
Costo de adquisición del mobiliario y equipo de oficina $2 900 000.00.
La depreciación del periodo es del 20% y se aplica al departamento de administración.
Depreciación acumulada = $2 900 000.00 × 0.20 = $580 000.00.
El asiento de ajuste será:

Gastos de administración	$580 000.00	
Depreciaciones		
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina		$580 000.00

La presentación en el balance general es disminuyendo el saldo de la cuenta principal.

No circulante		
Propiedades, planta y equipo		
Mobiliario y equipo de oficina	$2 900 000.00	
Depreciación acumulada	$580 000.00	$2 320 000.00

Amortización. La amortización es la recuperación o distribución del costo de un activo intangible durante su vida útil.

El proceso de recuperación del costo de la inversión en activos intangibles se realiza mediante cargos periódicos y sistemáticos a los gastos de operación con abono a una cuenta complementaria de activo, denominada *amortización acumulada.*

Ejemplo:
Costo de adquisición de los gastos de constitución $100 000.00.
La amortización del periodo es del 5% y se aplica al departamento de administración.
Amortización acumulada = $100 000.00 × 0.05 = $5 000.00.
El asiento de ajuste será:

Gastos de administración	$5 000.00	
Amortizaciones		
Amortización acumulada de gastos de constitución		$5 000.00

La amortización acumulada se presenta en el balance general disminuyendo a la cuenta gastos de constitución.

No circulante		
Intangibles		
Gastos de constitución	$100 000.00	
Amortización acumulada	$ 5 000.00	$95 000.00

Pasivos acumulados. Al finalizar el ejercicio, varios gastos de operación están pendientes de pago, por haberse devengado pero no realizado, es decir, pagado; por ello debemos reconocerlos y registrarlos como un pasivo acumulado, ya que en términos generales, las transacciones devengadas se registran independientemente de la fecha en que se paguen.

Ejemplo:
Al finalizar el ejercicio quedan pendientes de pago gastos del departamento de ventas por $50 000.00 y gastos del departamento de administración por $50 000.00.

El asiento de ajuste será:

Gastos de venta	$50 000.00		
Gastos de administración		50 000.00	
Acreedores			$100 000.00

Por supuesto que el registro de los asientos de ajuste técnicos o de aplicación de las normas de valuación en la hoja de trabajo resulta muy sencillo**,** *ya que bastará registrar los cargos en la columna 5, y los abonos en la columna 6.*

Columnas 7 y 8: balanza de saldos ajustados

En esta parte es donde debemos efectuar nuestras sumas en sentido contable, es decir, a los saldos deudores les debemos sumar los cargos y restar los abonos, y a los saldos acreedores les restaremos los cargos y les sumaremos los abonos.

Columnas 9 y 10: asientos de pérdidas y ganancias

Antes de correr los ajustes de pérdidas y ganancias será necesario que inmediatamente después de la última cuenta de resultados abramos la cuenta de pérdidas y ganancias; es importante no confundir la cuenta de pérdidas y ganancias con las columnas 9 y 10, para asientos de pérdidas y ganancias.

Todas las cuentas de naturaleza deudora, como son gastos de venta, gastos de administración, otros gastos e intereses a cargo, se abonarán en las propias cuentas con el importe de su saldo para saldarla en la columna 10; con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias en la columna 9.

Todas las cuentas de naturaleza acreedora, como son la de ventas, cuyo saldo representa la utilidad bruta; otros ingresos e intereses a favor se cargarán con el importe de su saldo para saldarla en la columna 9, con abono en la columna 10 a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Después de haber registrado los asientos anteriores, la cuenta de pérdidas y ganancias podrá tener saldo deudor o saldo acreedor.

En caso de tener saldo deudor, que representa la pérdida neta del ejercicio, el asiento que haremos será el siguiente: cargo a la cuenta de pérdida neta del ejercicio, en la columna 9; con abono a la cuenta de pérdidas y ganancia, en la columna 10, el importe de su saldo para saldarla.

Alpha Omega, S.A.
Hoja de trabajo del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste	
	Movimientos		Saldos				
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos
Bancos	$77 905 000.00	$50 619 000.00	$ 27 286 000.00	$ –			
Clientes	$42 864 000.00	$12 464 200.00	$ 30 399 800.00	$ –			
Estimación para cuentas de cobro dudoso				$ –			$1 519 990.00
Inventarios	$ 1 650 000.00	$ –	$ 1 650 000.00	$ –	7	$ 5 000 000.00	$1 650 000.00
Propaganda y publicidad	$ 400 000.00	$ –	$ 400 000.00	$ –			$ 400 000.00
Primas de seguros y fianzas	$ 255 000.00	$ –	$ 255 000.00	$ –			$ 255 000.00
Terrenos	$ 3 971 000.00	$ –	$ 3 971 000.0	$ –			
Edificios	$ 4 525 000.00	$ –	$ 4 525 000.00	$ –			
Depreciación acumulada				$ –			$ 452 500.00
Mobiliario y equipo de oficina	$ 2 900 000.00	$ –	$ 2 900 000.00	$ –			
Depreciación acumulada				$ –			$ 580 000.00
Gastos de constitución	$ 100 000.00	$ –	$ 100 000.00	$ –			
Amortización acumulada				$ –			$ 5 000.00
Proveedores	$ 9 164 000.00	$ 35 342 200.00	$ –	$26 178 200.00			
Acreedores	$ –	$ 1 096 200.00	$ –	$ 1 096 200.00			$ 100 000.00
ISR por pagar	$ 900 000.00	$ 900 000.00	$ –	$ –			
PTU por pagar	$ 100 000.00	$ 100 000.00	$ –	$ –			
Acreedores hipotecarios a largo plazo	$ –	$ 2 412 400.00	$ –	$ 2 412 400.00			
Capital social	$ –	$ 5 800 000.00	$ –	$ 5 800 000.00			
Utilidad neta del ejercicio	$ –	$ –	$ –	$ –			
Utilidades acumuladas	$ –	$ 6 850 000.00	$ –	$ 6 850 000.00			
Reserva legal	$ –	$ 350 000.00	$ –	$ 350 000.00			
Ventas	$ –	$ 75 000 000.00	$ –	$7 5000 000.00	1	$ 950 000.00	
				$ –	2	$ 500 000.00	
				$ –	8	$35 650 000.00	
Devoluciones sobre ventas	$ 950 000.00	$ –	$ 950 000.00	$ –			$ 950 000.00
Rebajas sobre ventas	$ 500 000.00	$ –	$ 500 000.00	$ –			$ 500 000.00
Compras	$40 000 000.00	$ –	$40 000 000.00	$ –	3	$ 800 000.00	$1 200 000.00
				$ –	6	$ 1 650 000.00	$ 600 000.00

	Balanza de saldos ajustados			Asientos de pérdidas y ganancias			Balanza previa al balance general	
	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Activo	Pasivo + capital
	$27 286 000.00						$ 27 286 000.00	$ –
	$30 399 800.00						$ 30 399 800.00	$ –
8		$ 1 519 990.00					$ –	$ 1 519 990.00
6	$ 5 000 000.00						$ 5 000 000.00	
9	$ –						$ –	$ –
10	$ –						$ –	$ –
	$ 3 971 000.00						$ 3 971 000.00	$ –
	$ 4 525 000.00						$ 4 525 000.00	$ –
11		$ 452 500.00					$ –	$ 452 500.00
	$ 2 900 000.00						$ 2 900 000.00	$ –
12		$ 580 000.00					$ –	$ 580 000.00
	$ 100 000.00						$ 100 000.00	$ –
13		$ 5 000.00					$ –	$ 5 000.00
		$26 178 200.00					$ –	$26 178 200.00
14		$ 1 196 200.00					$ –	$ 1 196 200.00
		$ –			$ 7 786 128.00	21	$ –	$ 7 786 128.00
		$ –			$ 2 883 751.00	16	$ –	$ 2 883 751.00
		$ 2 412 400.00					$ –	$ 2 412 400.00
		$ 5 800.000.00					$ –	$ 5 800 000.00
		$ –			$18 167 631.00	22	$ –	$18 167 631.00
		$ 6 850 000.00					$ –	$ 6 850 000.00
		$ 350 000.00					$ –	$ 350 000.00
		$37 900 000.00	15	$37 900 000.00			$ –	$ –
							$ –	$ –
							$ –	$ –
1	$ –						$ –	$ –
2	$ –						$ –	$ –
4	$ –						$ –	$ –
5							$ –	$ –

(*continúa*)

(*continuación*)

Alpha Omega, S.A.
Hoja de trabajo del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste	
	Movimientos		Saldos				
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos
				$ –			$ 5 000 000.00
				$ –			$ 35 650 000.00
Gastos sobre compras	$ 800 000.00	$ –	$ 800 000.00	$ –			$ 800 000.00
Devoluciones sobre compra compras	$ –	$1 200 000.00	$ –	$ 1 200 000.00	4	$ 1 200.000	
Rebajas sobre compras	$ –	$ 600 000.00	$ –	$ 600 000.00	5	$ 600 000.00	
Descuentos sobre compras	$ –	$ –	$ –	$ –			
Gastos de venta	$ 2 800 000.00	$ –	$ 2 800 000.00	$ –	8	$ 1 519 990.00	
				$ –	9	$ 400 000.00	
				$ –	10	$ 127 500.00	
				$ –	11	$ 452 500.00	
				$ –	14	$ 50 000.00	
Gastos de administración	$ 2 300 000.00	$ –	$ 2 300 000.00	$ –	10	$ 127 500.00	
				$ –	12	$ 580 000.00	
				$ –	13	$ 5 000.00	
				$ –	14	$ 50 000.00	
Otros gastos	$ –	$ –	$ –	$ –			
Intereses a cargo	$ 650.000	$ –	$ 650.000	$ –			
Pérdidas y ganancias				$ –			
				$ –			
				$ –			
				$ –			
				$ –			
				$ –			
Sumas iguales	$192 734 000.00	$192 734 000.00	$119 486 800.00	$119 486 800.00		$49 662 490.00	$49 662 490.00

Cuando la cuenta pérdidas y ganancias tenga saldo acreedor, representa utilidad antes de impuestos, por tanto, será necesario registrar el siguiente asiento: cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias en la columna 9 el importe del ISR a cargo de la empresa; con abono a la cuenta ISR por pagar, en la columna número 10.

En nuestro ejemplo el ISR importó $7 786 128.00, por tanto el asiento de ajuste será:

Pérdidas y ganancias	$7 786 128.00	
ISR por pagar		$7 786 128.00

	Balanza de saldos ajustados			Asientos de pérdidas y ganancias			Balanza previa al balance general	
	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Activo	Pasivo + capital
7							$ –	$ –
8							$ –	
3	$ –						$ –	$ –
		$ –					$ –	$ –
		$ –					$ –	$ –
							$ –	$ –
	$ 5 349 990.00				$ 5 349 990.00	17	$ –	$ –
							$ –	$ –
							$ –	$ –
							$ –	$ –
							$ –	$ –
	$ 3 062 500.00				$ 3 062 500.00	18	$ –	$ –
							$ –	$ –
							$ –	$ –
							$ –	$ –
	$ –		16	$ 2 883 751.00	$ 2 883 751.00	19	$ –	$ –
	$ 650 000.00				$ 650 000.00	20	$ –	$ –
			17	$ 5 349 990.00	$ 37 900 000.00	15		$ –
			18	$ 3 062 500.00			$ –	$ –
			19	$ 2 883 751.00			$ –	$ –
			20	$ 650 000.00			$ –	$ –
			21	$ 7 786 128.00			$ –	$ –
			22	$18 167 631.00			$ –	$ –
	$83 244 290.00	$83 244 290.00		$78 683 751.00	$78 683 751.00		$74 181 800.00	$74 181 800.00

Después de este ajuste, el saldo de la cuenta pérdidas y ganancias representa la utilidad neta del ejercicio, por lo que registraremos el siguiente asiento de ajuste: cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias en la columna 9, el importe de su saldo para saldarla; con abono a la cuenta utilidad neta del ejercicio en la columna número 10.

En nuestro ejemplo la UNE importó $18 167 651.00; el asiento de ajuste será:

Pérdidas y ganancias	$18 167 651.00	
UNE		$18 167 651.00

Columnas 11 y 12: balanza previa al balance general

Columna 11: activo. En esta columna pasaremos todas y cada una de las cuentas de activo, que aparecen como saldo ajustado deudor en la columna 7, y en el caso de haber obtenido pérdida neta del ejercicio, también pasaremos a esta columna el importe de la misma que aparece en la columna 9.

Columna 12: pasivo y capital

En esta columna pasaremos todas y cada una de las cuentas de pasivo, capital contable, así como las cuentas complementarias de activo que aparecen como saldos ajustados acreedores en la columna 8; además, el importe del ISR por pagar y de la utilidad neta del ejercicio, que aparecen en la columna 10.

Y finalmente, obtendremos sumas iguales.

A continuación se registran los asientos de ajuste en el diario, mayor y auxiliares, y se preparan los estados financieros.

Asiento de cierre

Al finalizar el ejercicio, las cuentas de activo, pasivo y capital contable deben quedar saldadas, es decir, con saldo $0.00. Para ello, será necesario que registremos en el diario, el mayor y registros auxiliares, un asiento de cierre, el cual consiste en que todas las cuentas de naturaleza acreedora, como son las de pasivo, complementarias de activo y capital, se carguen con el importe de su saldo para saldarlas, y todas las cuentas de naturaleza deudora, como son las de activo, se abonen con el importe de su saldo para saldarlas. (Vea hoja de trabajo en páginas 230-233.)

Estos datos los obtendremos de las columnas 11 y 12 de la hoja de trabajo.

Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 1 519 990.00	
Depreciación acumulada	$ 452 500.00	
Depreciación acumulada	$ 580 000.00	
Amortización acumulada	$ 5 000.00	
Proveedores	$26 178 200.00	
Acreedores	$ 1 196 200.00	
ISR por pagar	$ 7 786 128.00	
PTU por pagar	$ 2 883 751.00	
Acreedores hipotecarios a largo plazo	$ 2 412 400.00	
Capital social	$ 5 800 000.00	
Utilidad neta del ejercicio	$18 167 631.00	
Gastos de administración	$ 6 850 000.00	
Reserva legal	$ 350 000.00	
Bancos		$27 286 000.00
Clientes		$30 399 800.00
Inventarios		$ 5 000 000.00
Terrenos		$ 3 971 000.00
Edificios		$ 4 525 000.00
Mobiliario y equipo de oficina		$ 2 900 000.00
Gastos de constitución		$ 100 000.00
Asiento de cierre		

Estados financieros

OA4

Con las cuentas de resultados que aparecen en las columnas 3 y 4 elaboramos la primera parte del estado hasta obtener las mercancías disponibles, y con el importe del asiento de ajuste del inventario final de las columnas 5 y 6, obtendremos el costo de ventas.

Los montos de la utilidad bruta, gastos de venta, administración, otros ingresos y gastos, así como los intereses a favor y a cargo, y el ISR del ejercicio, los tomaremos de las columnas 9 y 10.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013				
Ventas totales			$75 000 000.00	
Devoluciones sobre venta		$ 950 000.00		
Rebajas sobre venta		$ 500 000.00	$ 1 450 000.00	
Ventas netas				$73 550 000.00
Inventario inicial			$ 1 650 000.00	
Compras	$40 000 000.00			
Gastos de compra	$ 800 000.00			
Compras totales		$40 800 000.00		
Devoluciones sobre compra	$ 1 200 000.00			
Rebajas sobre compra	$ 600 000.00	$ 1 800 000.00		
Compras netas			$39 000 000.00	
Mercancías disponibles			$40 650 000.00	
Inventario final			$ 5 000 000.00	
Costo de ventas				$35 650 000.00
Utilidad bruta				$37 900 000.00
Gastos de operación				–$ 8 412 490.00
Gastos de venta			–$ 5 349 990.00	
Gastos de administración			–$ 3 062 500.00	
Utilidad de operación				$29 487 510.00
Otros ingresos y gastos				–$ 2 883 751.00
Gastos			–$ 2 883 751.00	
				$26 603 759.00
Resultado integral de financiamiento				–$ 650 000.00
Interese a cargo			–$ 650 000.00	
Utilidad antes de impuestos				$25 953 759.00
ISR				$ 7 786 128.00
Utilidad neta del ejercicio				$18 167 631.00

Balance general

Con los datos que aparecen en las columnas 11 y 12, elaboramos el balance general.

Alpha y Omega, S. A. Balance general al 31 de diciembre de 20X1							
Activo				**Pasivo**			
Circulante				**A corto plazo**			
Bancos		$27 286 000.00		Proveedores	$26 178 200.00		
Clientes	$30 399 800.00			Acreedores	$ 1 196 200.00		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 1 519 990.00	$28 879 810.00		ISR por pagar	$ 7 786 128.00		
Inventarios		$ 5 000 000.00	**$61 165 810.00**	PTU por pagar	$ 2 883 751.00	$ 38 044 279.00	
No circulante				**A largo plazo**			
Propiedades, planta y equipo				Acreedores hipotecarios a largo plazo		$ 2 412 400.00	**$40 456 679.00**
Terrenos		$ 3 971 000.00		**Capital contable**			
Edificios	$ 4 525 000.00			**Capital contribuido**			
Depreciación acumulada	$ 452 500.00	$ 407 250.00		Capital social		$ 5 800 000.00	
Mobiliario y equipo de oficina	$ 2 900 000.00			**Capital ganado (déficit)**			
Depreciación acumulada	$ 580 000.00	$ 2 320 000.00	**$10 363 500.00**	Utilidad neta del ejercicio	$18 167 631.00		
Intangibles				Utilidades acumuladas	$ 6 850 000.00		
Gastos de constitución		$ 100 000.00		Reserva legal	$ 350 000.00	$ 25 367 631.00	
Amortización acumulada		$ 5 000.00	$ 95 000.00	**Total capital contable**			**$31 167 631.00**
Total activo			**$71 624 310.00**	**Total pasivo más capital contable**			**$71 624 310.00**

Resumen

En el presente capítulo estudiamos el proceso contable partiendo de las operaciones devengadas y su documentación comprobatoria, su registro en el diario, mayor, registros auxiliares, hoja de trabajo y la elaboración de los estados financieros.

Conocimos los datos que deben contener cada uno de dichos registros, independientemente del sistema contable utilizado, y la elaboración de la hoja de trabajo y el asiento de cierre. Finalmente, tomando como base la hoja de trabajo, elaboramos los estados financieros, que presentan información financiera útil y confiable para una adecuada toma de decisiones.

Ejercicios

Conteste las siguientes preguntas

1. Señale en qué consiste el proceso contable.
2. Comente a qué se refieren las operaciones devengadas y la documentación comprobatoria.
3. Señale la función del libro diario dentro del proceso contable.
4. ¿Cuál es la función del libro mayor en el proceso contable?
5. Señale en qué fase del proceso contable del registro de operaciones se requiere hacer uso de la hoja de trabajo.
   a) Exprese el concepto de hoja de trabajo.
   b) Mencione cuantas columnas integran la hoja de trabajo y el titulo de las mismas.

Realice los siguientes ejercicios

Con las balanzas de comprobación que se proporcionan y los datos para los asientos de ajuste, prepare la hoja de trabajo y con base en ésta, el estado de resultados y el balance general con sus notas.

Analítico

ABC, S. A. Balanza de Comprobación al 31 de diciembre de 20X1

ABC, S.A.
Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 20x1

Concepto	Movimientos		Saldos	
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Caja	$ 6 000.00		$ 6 000.00	
Bancos	$ 45 000.00		$ 45 000.00	
Clientes	$ 75 000.00		$ 75 000.00	
Documentos por cobrar	$ 20 000.00		$ 20 000.00	
Deudores	$ 9 000.00		$ 9 000.00	
Inventarios	$ 50 000.00		$ 50 000.00	
Papelería	$ 9 000.00		$ 9 000.00	
Propaganda	$ 20 000.00		$ 20 000.00	
Primas de seguros	$ 18 000.00		$ 18 000.00	
Edificios	$200 000.00		$200 000.00	
Mobiliario y equipo	$ 90 000.00		$ 90 000.00	

(*continúa*)

(*continuación*)

ABC, S.A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 20x1				
Equipo de reparto	$ 50 000.00		$ 50 000.00	
Gastos de constitución	$ 8 000.00		$ 8 000.00	
Gastos de instalación	$ 7 000.00		$ 7 000.00	
Proveedores		$150 000.00		$150 000.00
Acreedores		$ 70 000.00		$ 70 000.00
Documentos por pagar		$ 65 000.00		$ 65 000.00
Rentas cobradas por anticipado		$ 24 000.00		$ 24 000.00
Acreedores hipotecarios		$ 35 000.00		$ 35 000.00
Capital social		$250 000.00		$250 000.00
Ventas		$275 000.00		$275 000.00
Devoluciones sobre compra		$ 18 000.00		$ 18 000.00
Rebajas sobre compra		$ 10 000.00		$ 10 000.00
Intereses a favor		$ 20 000.00		$ 20 000.00
Otros ingresos		$ 5 000.00		$ 5 000.00
Compras	$180 000.00		$180 000.00	
Gastos de compra	$ 15 000.00		$ 15 000.00	
Devoluciones sobre venta	$ 20 000.00		$ 20 000.00	
Rebajas sobre venta	$ 35 000.00		$ 35 000.00	
Gastos de venta	$ 25 000.00		$ 25 000.00	
Gastos de administración	$ 40 000.00		$ 40 000.00	
Sumas iguales	$922 000.00	$922 000.00	$922 000.00	$922 000.00

Datos para los ajustes.

1. El inventario final según recuento físico importó $60 000.00
2. Se estima de cobro dudoso el 8% del saldo de la cuenta de clientes.
3. Se devenga la papelería y útiles, aplicándose 35% a los gastos de venta y 65% a los gastos de administración.
4. Se envían los productos al mercado (se devenga la propaganda).
5. Se devenga 50% de las primas de seguros, aplicándose 60% a los gastos de venta y el resto a los de administración.
6. Depreciación de edificios 10%, se aplica a partes iguales entre los departamentos de venta y administración.
7. Depreciación de mobiliario y equipo 20%, aplicándose a razón de 25% para el departamento de ventas y 75% para administración.
8. Depreciación de equipo de reparto 25%, aplicando al departamento de ventas.
9. Amortización de los gastos de constitución 5%, aplicando al departamento de administración.
10. Amortización de gastos de instalación 10%, aplicándose a partes iguales a cada departamento.
11. Gastos de venta pendientes de pago $12 500.00 y gastos de administración pendientes de pago $10 800.00.

Inventarios perpetuos

A. JKL nos proporciona los siguientes datos:

JKL Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 20x1				
Concepto	**Movimientos**		**Saldos**	
Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
Caja	$ 17 200.00	$ 5.000.00	$ 12 200.00	$ –
Bancos	$ 325 000.00	$ 210 000.00	$115 000.00	$ –
Clientes	$ 80 000.00	$ 12 900.00	$ 67 100.00	$ –
Documentos por cobrar	$ 61 000.00	$ 30 000.00	$ 31 000.00	$ –
Almacén	$ 50 000.00	$ –	$ 50 000.00	$ –
Papelería	$ 20 000.00	$ –	$ 20 000.00	$ –
Primas de seguros y fianzas	$ 18 000.00	$ –	$ 18 000.00	$ –
Mobiliario y equipo	$ 80 000.00	$ 20 000.00	$ 60 000.00	$ –
Equipo de transporte	$ 80 000.00	$ –	$ 80 000.00	$ –
Proveedores	$ 72 000.00	$ 213 750.00	$ –	$141 750.00
Acreedores	$ 17 000.00	$ 99 600.00	$ –	$ 82 600.00
Acreedores hipotecarios	$ –	$ 100 000.00	$ –	$100 000.00
Capital	$ –	$ 45 000.00	$ –	$ 45 000.00
Ventas	$ –	$ 537 450.00	$ –	$537 450.00
Costo de ventas	$ 355 000.00	$ –	$355 000.00	$ –
Gastos de venta	$ 41 000.00	$ –	$ 41 000.00	$ –
Gastos de administración	$ 57 500.00	$ –	$ 57 500.00	–
Sumas iguales	$1 273 700.00	$1 273 700.00	$906 800.00	$906 800.00

Datos para los ajustes:

1. Se estima de cobro dudoso 9% del saldo de la cuenta de clientes
2. Se devenga la papelería, aplicándose 30% al departamento de ventas y el 70% al de administración.
3. Se devengan las rentas pagadas por anticipado, aplicando el 50% a cada departamento.
4. Depreciación de mobiliario y equipo 20%, se aplica 25% al departamento de ventas y 75% al departamento de administración.
5. Depreciación de equipo de transporte 25%, se aplica 100% al departamento de administración.

Capítulo 16

Elementos de análisis e interpretación para la toma de decisiones

Objetivos Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** **Conocer** los distintos métodos de análisis.
- **OA2** **Comprender y aplicar** las razones financieras para analizar el estado de situación financiera.
- **OA3** **Comprender y aplicar** la técnica de porcientos integrales para analizar el estado de resultados.
- **OA4** **Comprender y aplicar** la técnica del punto de equilibrio.
- **OA5** **Comprender y aplicar** la técnica del control financiero DuPont.

OA1

La finalidad de la información financiera es ser útil al usuario en la toma de decisiones; para logarlo, se requiere que la información contenida en los estados financieros sea analizada e interpretada.

Dadas las características y necesidades de cada entidad, se pueden utilizar una o varias técnicas de análisis e interpretación y, en cada caso, pueden existir diferentes apreciaciones o enfoques de dichos instrumentos, que según diferentes empresas y autores, pueden recibir incluso nombres diferentes.[1]

Para su estudio se emplean varios métodos que de manera convencional se han clasificado en la figura 16.1.

[1] Para estos efectos, hemos tomado como fuente de información documental las siguientes: Santiago Ibarreche Suárez, *Análisis de información para toma de decisiones*, 3a. ed., México, IEE, 1980; Emerson O. Henke, Holmes, Roderick L., Conway, Jr. Lucian G., *Interpretación de la información contable, Guía para comprender y utilizar mejor los datos de la contabilidad*, México, Norma, 1983; Abraham Perdomo Moreno, *Análisis e interpretación de estados financieros*, México, ECASA.

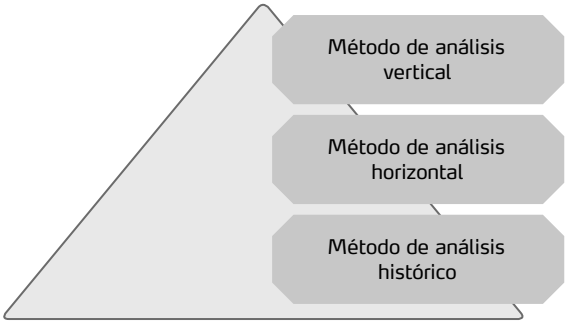


Figura 16.1 Métodos de análisis financiero.

Método vertical: utilizado para analizar un estado financieroen una fecha o por un periodo.

Método horizontal: empleado para analizar dos estados financieros de la misma empresa en fechas distintas o diferentes periodos.

Método histórico: utilizado para analizar una serie de estados financieros de la misma empresa, en fechas o periodos distintos.

OA2

Razones financieras

Para comprender sustancialmente el significado de las cifras contenidas en el estado de situación financiera, podemos hacer uso de una técnica de análisis denominada *razones financieras.* Usando razones financieras, percibiremos que el balance general proporciona, entre otras, información sobre la liquidez, solvencia, capacidad de endeudamiento, productividad y la rentabilidad de la inversión de la entidad.

Razones de liquidez

Razón del capital de trabajo o razón circulante.[2] Su resultado indica la capacidad de pago o cobertura de los créditos a corto plazo por medio de los bienes realizables en un plazo menor de un año. Para estos efectos se entiende como *capacidad de pago* la posesión de bienes suficientes para respaldar los adeudos contraídos, aun cuando estos bienes sean distintos del efectivo. La fórmula de dicha razón es la siguiente:

$$\text{Razón del capital de trabajo} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$RCT = \frac{AC}{PC}$$

Supongamos que obtenemos un resultado de 2.10, lo cual podemos leer o interpretar de la siguiente manera: la empresa cuenta con $2.10 de activos circulantes para pagar $1.00 de pasivos a corto plazo; o bien, como sigue: para pagar $1.00 de pasivos a corto plazo, la empresa dispone de $2.10 de activos circulantes.

Razón severa o prueba del ácido.

Es una variante de la razón del capital de trabajo o circulante, cuyo resultado mide el grado de solvencia e implica la recuperación a muy corto plazo con relación a los adeudos contraídos en un plazo similar; elimina los inventarios y los pagos anticipados, basándose en el hecho de que los in-

[2] El *Apéndice C de la NIF A-3* para analizar el capital de trabajo emplea tres razones, una de ellas es ésta, a la que denomina *prueba de liquidez*.

ventarios son los que más tiempo tardarán, en circunstancias normales, en convertirse en efectivo, y los pagos anticipados no se convertirán en efectivo, sino proporcionarán servicios a la empresa. Su fórmula es:

$$\text{Prueba del ácido} = \frac{\text{Activo circulante} - (\text{Inventarios} + \text{Pagos anticipados})}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$RS \text{ o } PA = \frac{AC - (I + PA)}{PC}$$

Supongamos que obtenemos un resultado de 1.25, el cual podemos leer o interpretar de las siguientes maneras: la empresa cuenta con $1.25 de activos casi líquidos, o sea, activos circulantes, sin considerar inventarios ni pagos anticipados, para pagar $1.00 de pasivos a corto plazo; o bien, como sigue: para pagar $1.00 de pasivos a corto plazo, la empresa dispone de $1.25 de activos casi líquidos, o sea, activos circulantes, sin considerar inventarios ni pagos anticipados.

Razón de liquidez inmediata o de pago inmediato

Su resultado informa cuántas veces el efectivo puede cubrir una deuda a corto plazo; se entiende por liquidez la posesión de efectivo necesario en el momento oportuno para poder efectuar los pagos por los compromisos contraídos. La fórmula, que considera solamente el renglón de efectivo y equivalentes, comprende los saldos en caja, bancos e instrumentos financieros de inmediata disponibilidad, relacionadas con el pasivo circulante, y se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Razón de liquidez o de pago inmediato} = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$RL \text{ o } RPI = \frac{E}{PC}$$

Si el resultado es $1.00, para efectos del análisis y la interpretación financiera tendría el siguiente significado: la empresa cuenta con $1.00 de efectivo para pagar $1.00 de pasivos a corto plazo; o bien, como sigue: para pagar $1.00 de pasivos a corto plazo, la empresa dispone de $1.00 de efectivo.

Razones de endeudamiento

Razón de endeudamiento o de relación entre inversión y deuda

Permite medir la porción de activos financiados por deuda, cuyo resultado, que se expresa normalmente en porcentaje, relaciona la cantidad de recursos que ha sido aportada por fuentes externas a la entidad, tanto a corto como a largo plazos. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$RE = \frac{PT}{AT}$$

En este caso, con un resultado de 40%, pudiéramos interpretarlo de la siguiente manera: de cada $1.00 o del 100% de los recursos de que dispone la entidad, es decir, de activos, $0.40 o el 40% tuvieron su origen o fueron aportados por las fuentes externas a la entidad, o sea por el pasivo.

Razón entre inversión y capital contable

Permite medir qué porción de activos fueron financiados por los propietarios (capital contribuido) y por las operaciones de la empresa (capital ganado), cuyo resultado, que se expresa en porcentaje,

relaciona la cantidad de recursos que han sido aportados por fuentes internas a la entidad. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Razón entre inversión y capital contable} = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Activo total}}$$

$$RI \text{ y } CC = \frac{CC}{AT}$$

En virtud de que esta razón guarda una estrecha relación con la anterior, su resultado deberá ser la diferencia entre el 100% y el porcentaje obtenido de la razón anterior, lo cual resulta lógico, pues el 100% de los recursos o activos han sido aportados por fuentes externas e internas.

Por tanto, el resultado arrojado será 60% mismo que podemos interpretar de la siguiente manera: de cada $1.00 o del 100% de activos o recursos de que dispone la entidad, $0.60 o el 60% tuvieron su origen o fueron aportados por las fuentes internas de la entidad, por los propietarios (capital contribuido) y por las operaciones de la empresa (capital ganado).

Razón de protección al pasivo circulante

Permite medir la protección de los propietarios a los acreedores; se expresa mediante la siguiente fórmula:

$$\text{Razón de protección al pasivo circulante} = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$RPPC = \frac{CC}{PC}$$

Razones de actividad o rotación

Razón de rotación de cuentas por cobrar

Este resultado nos permite conocer cuántas veces, en promedio, la empresa recupera o cobra sus cuentas por cobrar, en relación a las ventas;[3] su fórmula es la siguiente:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$$

Conviene precisar que el promedio de cuentas por cobrar (PCC) se obtiene dividiendo entre dos, la suma del saldo inicial de cuentas por cobrar más el saldo final de las cuentas por cobrar.

$$\text{PCC} = \frac{\text{Saldo inicial de cuentas por cobrar} + \text{Saldo final de cuentas por cobrar}}{2}$$

$$RRCC = \frac{VN}{\frac{SICC + SFCC}{2}}$$

Un resultado de 12 tendría la siguiente interpretación: la empresa recupera el promedio de sus saldos en cuentas por cobrar provenientes de las ventas de mercancías 12 veces al año.

[3] Conviene señalar que algunos financieros o tratadistas son de la opinión que en lugar de utilizar las ventas netas es preferible trabajar con las ventas netas a crédito.

Razón del plazo medio de cobro o antigüedad de cuentas por cobrar

Está íntimamente relacionada con la rotación de cuentas por cobrar, expresada en días; nos indica en promedio cada cuántos días se cobran las cuentas por cobrar.

$$\text{Razón plazo medio de cobro} = \frac{360}{\text{Razón de rotación de cuentas por cobrar}}$$

$$RPMC = \frac{360}{RRCC}$$

En este caso, los 360 corresponden a los días del año. Algunos analistas prefieren utilizar los 365 días.

Con los datos anteriores, tendríamos que el resultado sería de 30 (360/12), lo cual se interpreta diciendo que la empresa cobra en promedio cada 30 días sus saldos de cuentas por cobrar.

Razón de rotación de inventarios

Este resultado nos permite conocer cuántas veces, en promedio, la empresa vende sus inventarios; su fórmula es la siguiente:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de inventarios}}$$

Donde el promedio de inventarios (PI) se obtiene dividiendo entre dos, la suma del inventario inicial más el inventario final.

$$\text{PI} = \frac{\text{Inventario inicial + inventario final}}{2}$$

$$RRI = \frac{CV}{\frac{II + IF}{2}}$$

Supongamos que el resultado fue 12, mismo que tendría la siguiente interpretación: la empresa vende el inventario promedio de mercancías 12 veces al año.

Razón del plazo medio de venta o antigüedad promedio del inventario

Está íntimamente relacionada con la rotación de inventarios, expresada en días; indica en promedio, cada cuántos días se venden los inventarios.

$$\text{Razón plazo medio de venta} = \frac{360}{\text{Razón de rotación de inventarios}}$$

$$RPMC = \frac{360}{RRCC}$$

En este caso, el resultado de 30 (360/12), y se interpreta diciendo que la empresa vende en promedio cada 30 días sus inventarios.

Razón de rotación de cuentas por pagar

Este resultado nos permite conocer cuántas veces, en promedio, la empresa paga o liquida sus adeudos con proveedores; su fórmula es la siguiente:

$$\text{Rotación de proveedores} = \frac{\text{Compras netas}}{\text{Promedio de proveedores}}$$

Donde el promedio de proveedores (PP) se obtiene dividiendo entre dos, la suma del saldo inicial más el saldo final de proveedores.

$$\text{PP} = \frac{\text{Saldo inicial + Saldo final}}{2}$$

$$RRP = \frac{CN}{\frac{SI + SF}{2}}$$

Supongamos que el resultado fue 12, mismo que tendría la siguiente interpretación: la empresa paga sus adeudos a proveedores en promedio 12 veces al año.

Razón del plazo medio de pago o antigüedad promedio de proveedores

Se expresa en días, e indica en promedio, cada cuántos días se pagan los adeudos a los proveedores de mercancías.

$$\text{Razón plazo medio de pago} = \frac{360}{\text{Razón de rotación de proveedores}}$$

$$RPMP = \frac{360}{RRP}$$

En este caso, el resultado de 30 (360/12), y se interpreta diciendo que la empresa paga en promedio cada 30 días a sus proveedores.

Razones de rentabilidad

Razón del margen de utilidad

Este resultado se expresa como porcentaje, y permite conocer la cantidad de utilidad que se obtuvo sobre cada peso de ventas netas realizadas. La NIF A-3 la ubica dentro de las razones de rentabilidad y la denomina margen de utilidad neta; su fórmula es:

$$\text{Razón del margen de utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

$$RMU = \frac{UN}{VN}$$

Supongamos que la razón arroja un resultado de 20%, el cual se interpreta diciendo que por cada $1.00 o 100% de ventas netas, la empresa obtiene $0.20 o 20% de utilidad neta.

Razón de rentabilidad de la inversión

Esta razón, también llamada razón del índice de productividad, cuyo resultado también se expresa en porcentaje, representa las utilidades en relación con la inversión necesaria para obtenerlas, o la utilidad generada por los activos. A esta razón la NIF A-3 la refiere como retorno de activos; su fórmula es la siguiente:

$$\text{Razón de rentabilidad de la inversión} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

$$RRI = \frac{UN}{AT}$$

Pensemos un resultado de 12%; su interpretación sería la siguiente: la empresa obtiene una rentabilidad del 12% sobre la inversión total en activos, o bien, que cada $1.00 de inversión en activos generó una renta del 12%, es decir, que por cada peso invertido en activos se obtuvo una ganancia de doce centavos.

Ejemplo:
Para demostrar la aplicación del método de las razones financieras, en la figura 16.2 presentamos los estados de situación financiera de Alpha y Omega, S.A. y realizaremos el análisis financiero correspondiente; en la figura 16.3 mostramos los resultados y dejamos que el estudiante haga las propuestas que considere necesarias.

Alpha y Omega, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013		
ACTIVO		
Circulante (a corto plazo)	**2014**	**2013**
Efectivo y equivalentes de efectivo	$ 8 358 500.00	$ 1 975 845.00
Inversiones	$ 1 420 000.00	$ 365 000.00
Clientes, neto	$ 3 250 000.00	$ 2 985 400.00
Otras cuentas por cobrar	$ 2 875 984.00	$ 2 358 410.00
Inventarios	$ 3 378 412.00	$ 2 684 510.00
Pagos anticipados	$ 725 000.00	$ 600 000.00
Total activo circulante	**$20 007 896.00**	**$10 969 165.00**
No circulante (a largo plazo)		
Propiedades, planta y equipo	$ 9 004 521.00	$ 5 486 370.00
Inversiones en acciones	$ 3 000 000.00	$ 3 000 000.00
Intangibles	$ 1 898 750.00	$ 2 125 000.00
Crédito mercantil		
Otros	$ 1 322 455.00	$ 955 510.00
Total activo no circulante	$ 6 221 205.00	$ 6 080 510.00
Total activo	**$26 229 101.00**	**$17 049 675.00**

Figura 16.2 Estados de situación financiera.

(*continúa*)

Alpha y Omega, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013		
PASIVO		
Circulante (a corto plazo)		
Proveedores	$ 1 237 200.00	$ 1 537 200.00
Cuentas por pagar	$ 908 000.00	$ 728 000.00
Préstamos bancarios y documentos por pagar	$ 946 400.00	$ 2 246 400.00
Intereses por pagar	$ 235 000.00	$ 612 000.00
ISR por pagar	$ 303 080.00	$ 610 000.00
PTU por pagar	$ 1 940 000.00	$ 317 000.00
Otros Impuestos por pagar	$ 140 000.00	$ 287 000.00
PASIVO		
Vencimiento a corto plazo del pasivo a largo plazo	$ 471 889.00	$ 623 456.00
Total pasivo circulante	$ 8 908 569.00	$ 6 961 056.00
No circulante (a largo plazo)		
Préstamos bancarios y documentos por pagar	$ 2 654 820.00	$ 3 100 000.00
Otros pasivos a largo plazo	$ 832 795.00	$ 354 990.00
Total pasivo no circulante	$ 3 487 615.00	$ 3 454 990.00
Total pasivo	**$12 396 184.00**	**$10 416 046.00**
CAPITAL CONTABLE		
Capital contribuido		
Capital social	$ 3 000 000.00	$ 3 000 000.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	$ 100 000.00	$ 100 000.00
Capital ganado		
Utilidad neta del ejercicio	$ 7 070 187.00	$ 2 645 000.00
Utilidades acumuladas	$ 3 488 314.00	$ 846 314.00
Reserva legal	$ 174 416.00	$ 42 315.00
Total capital contable	**$13 832 917.00**	**$ 6 633 629.00**
Suma pasivo más capital contable	**$26 229 101.00**	**$17 049 675.00**

Figura 16.2 Estados de situación financiera (*concluye*).

Considerando la siguiente información adicional:

Ventas a crédito	$15 000 000.00
Compras netas:	$ 9 634 710.00

Alpha y Omega, S.A. Razones financieras al 31 de diciembre de 2014		
CAPITAL DE TRABAJO =	$\frac{AC}{PC}$	**2.25**
SEVERA O PRUEBA DE ÁCIDO =	$\frac{AC - (Inv. + P.A)}{PC}$	**1.79**
LIQUIDEZ =	$\frac{E}{PC}$	**1.10**
ENDEUDAMIENTO =	$\frac{PT}{AT}$	**0.47**
INVERSIÓN Y CAPITAL CONTABLE =	$\frac{CC}{AT}$	**0.53**
PROTECCIÓN AL PASIVO CIRCULANTE =	$\frac{CC}{PC}$	**1.55**
ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR =	$\frac{VN}{PCC}$	**4.81**
PLAZO MEDIO DE COBRO =	$\frac{360}{RCC}$	**74.82**
ROTACIÓN DE INVENTARIOS =	$\frac{CV}{PI}$	**4.12**
PLAZO MEDIO DE VENTAS =	$\frac{360}{RI}$	**87.41**
ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR	$\frac{CN}{PCP}$	**6.95**
PLAZO MEDIO DE PAGO	$\frac{360}{RCP}$	**51.83**
MARGEN DE UTILIDAD =	$\frac{UN}{VN}$	**25.05%**
RENTABILIDAD INVERSIÓN =	$\frac{UN}{AT}$	**26.96%**

Figura 16.3 Análisis financiero.

Apalancamiento financiero

Permite conocer la habilidad de la entidad para usar sus costos por intereses financieros, para maximizar los efectos de los cambios en las utilidades.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{Utilidad de operación}}{\text{Utilidad de operación} - \text{Intereses}}$$

$$AF = \frac{UO}{UO - I}$$

Ejemplo

Alpha y Omega, S.A. vende sus artículos a $40.00 cada uno y su volumen de ventas es de 100 000 unidades; tiene costos variables del 40% y costos fijos totales de $2 000 000. Desea obtener un préstamo de $4 000 000 con una tasa de interés del 15% anual, con la finalidad de incrementar sus ventas a 200 000 unidades. ¿Cuál será su apalancamiento financiero y qué efecto tendrá en las utilidades y en la utilidad por acción, si la empresa tiene 100 acciones?

$$\text{AF} = \frac{2\,800\,000.00}{2\,800\,000.00 - 600\,000.00}$$

$$\text{AF} = \frac{2\,800\,000.00}{2\,200\,000.00}$$

$$\text{AF} = 127\%$$

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados al 31 de diciembre de 2014		
	Sin financiamiento	**Con financiamiento**
Unidades vendidas	100 000	**200 000**
Ventas netas	$4 000 000.00	$8 000 000.00
Costos variables de operación	1 600 000.00	3 200 000.00
Costos fijos de operación	2 000 000.00	2 000 000.00
Utilidad de operación	$ 400 000.00	$ 280 0000.00
Intereses por financiamiento	0.00	**$ 600 000.00**
Utilidad antes de impuestos	$ 400 000.00	$2 200 000.00
ISR	120 000.00	660 000.00
Utilidad neta	$ 280 000.00	$1 540 000.00
Utilidad por acción	$ 2 800.00	$ 15 400.00
Grado de apalancamiento financiero	0%	127%

Figura 16.4 Estado de resultados que muestra el porcentaje de apalancamiento.

En la figura 16.4 apreciamos que con la obtención del préstamo de $4 000 000.00 y el pago de $600 000.00 de intereses (4 000 000.00 × 15%) se incrementarán las ventas a 200 000 unidades; la utilidad de operación se elevará en $2 400 000.00, de $400 000.00 a $2 800 000.00; la utilidad neta se verá incrementada en $1 260 000.00, de $280 000.00 a $1 540 000.00; la utilidad por acción aumentará $12 600.00, de $2 800.00 a $15 400.00, y su apalancamiento será del 127%.

Porcientos integrales

OA3

El estado de resultados, como cualquier otro estado financiero, se presenta en forma comparativa con el ejercicio anterior para poder juzgar la evolución o retroceso de la entidad en lo que respecta a sus utilidades o pérdidas.

El análisis derivado resulta de vital importancia para la gerencia, en virtud de que, en gran parte, el logro de los objetivos se mide con base en las utilidades obtenidas en el periodo, las cuales permitirán además prever el futuro.

Para efectos de análisis, en la práctica se presenta expresado en porcentajes, en donde a las ventas se les asigna 100% y a los demás elementos se les asigna una parte porcentual de ellas, para saber de cada peso de ventas qué parte corresponde al costo, cuál a los gastos y cuánto a las utilidades.

Lo anterior deriva de una técnica de análisis financiero conocida como *porcientos integrales* o *porcentajes integrales*, la cual se basa en la siguiente fórmula:

$$\text{Porciento integral} = \frac{\text{Cifra comparada}}{\text{Cifra base}} \times 100$$

Ejemplo:

		Porciento integral
Ventas netas	$150 000.00	**100%**
Costo de ventas	90 000.00	**60%**
Utilidad en ventas	$ 60 000.00	**40%**

Los porcientos se obtuvieron de la siguiente manera:

$$\text{Porciento integral de costo de ventas} = \frac{90\,000.00}{150\,000.00} = 60\%$$

$$\text{Porciento integral de utilidad bruta} = \frac{60\,000.00}{150\,000.00} = 40\%$$

En la figura 16.5 mostramos el estado de resultados de Alpha y Omega, S.A. del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014, expresado en porcientos integrales.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014			
Ventas netas		$ 28 219 155.00	**100.00%**
Costo de ventas		$ 12 485 000.00	**44.24%**
Utilidad bruta		**$15 734 155.00**	**55.76%**
Gastos de operación			
Gastos de venta	$1 153 523.00		
Gastos de administración	$2 504 632.00		
Depreciaciones	$ 325 000.00		
Amortizaciones	$ 85 000.00	$ 4 068 155.00	
Utilidad (pérdida) de operación		**$11 666 000.00**	**41.34%**
Otros ingresos y gastos			
Ingresos	$ 875 000.00		
Gastos	$2 300 000.00	–$ 1 425 000.00	**–5.05%**
		$ 10 241 000.00	
Resultado integral de financiamiento			
Intereses a favor	$ 144 663.00		
Intereses a cargo	$ 285 396.00	–$ 140 733.00	**–0.50%**
Utilidad antes de impuestos		**$10 100 267.00**	**35.79%**
ISR		$ 3 030 080.00	**10.74%**
Utilidad neta del ejercicio		**$ 7 070 187.00**	**25.05%**

Figura 16.5 Estado de resultados en porcientos integrales.

OA4 Punto de equilibrio

El punto de equilibrio, o punto crítico, en términos financieros es un método utilizado para determinar el punto en que las ventas son exactamente iguales a los costos y gastos, es decir, el punto en el cual la empresa no sufre pérdidas ni obtiene utilidades. También muestra la magnitud de las utilidades o las pérdidas de la empresa si las ventas aumentan o disminuyen por arriba o debajo de ese punto.

Se debe anticipar y lograr un volumen de ventas suficiente si desean cubrirse los costos fijos y variables, pues de otro modo la empresa incurrirá en pérdidas. En otras palabras, si una empresa desea evitar pérdidas contables, sus ventas deberán cubrir la totalidad de los costos. Por ello, para calcular el punto de equilibrio, es menester clasificar los costos en dos grupos:

Costos fijos: son costos en los que se incurre independientemente del nivel de ventas de la empresa.

Costos variables: por lo general, son los costos que varían en forma directa con el nivel de las ventas.

La fórmula para calcular el punto de equilibrio es la siguiente:

$$\text{Ingresos en el punto de equilibrio} = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \dfrac{\text{Costos variables}}{\text{Ventas}}}$$

$$IPE = \frac{C.F.}{\dfrac{C.V.}{V}} = 60\%$$

Ejemplo

Alpha y Omega, S.A. tuvo ventas de $1 000 000.00 en 2013; sus costos fijos fueron de $295 000.00 y sus costos variables de $460 000.00. ¿Cuál será el punto de equilibrio para 2014?

$$IPE = \frac{295\,000.00}{1 - \dfrac{460\,000.00}{100\,0000.00}}$$

$$IPE = \frac{295\,000.00}{1 - 0.46}$$

$$IPE = \frac{295\,000.00}{0.54}$$

$$\boldsymbol{IPE = \$546\,296.29}$$

Comprobación:

Alpha y Omega, S.A. Punto de equilibrio 2014	
Ventas	$ 546 296.29
Costos variables (46%)	251 296.29
Utilidad	$ 295 000.00
Costos fijos	$ 295 000.00
Utilidad neta	$ 0.00

A dicha fórmula podemos darle diversas aplicaciones; por ejemplo, para calcular las ventas necesarias para obtener una utilidad determinada, en cuyo caso, quedaría de la siguiente manera:

$$\text{Ventas} = \frac{\text{Costos fijos} + \text{Utilidad}}{1 - \dfrac{\text{Costos variables}}{\text{Ventas}}}$$

Ejemplo

Considerando los mismos datos, ahora la empresa desea saber a cuánto ascenderán las ventas si desea obtener una utilidad de $100 000.00

$$IPE = \frac{295\,000.00 + 100\,000.00}{1 - \dfrac{460\,000.00}{1\,000\,000.00}}$$

$$IPE = \frac{395\,000.00}{1 - 0.46}$$

$$IPE = \frac{395\,000.00}{0.54}$$

$$\boldsymbol{IPE = \$731\,481.48}$$

Comprobación:

Alpha y Omega, S.A. Punto de equilibrio con utilidad 2014	
Ventas	$731 481.48
Costos variables (46%)	336 481.48
Utilidad	$395 000.00
Costos fijos	$295 000.00
Utilidad neta	$100 000.00

Gráfica del punto de equilibrio

Además del cálculo matemático mediante la fórmula, es conveniente mostrarlo gráficamente (figura 16.6), para lo cual procedemos de la siguiente manera:

a) En primer lugar, sobre el eje de las *x* marcamos un punto que corresponde a las ventas ($546 296.29).
b) Sobre el eje de las *y* trazamos una línea recta paralela al eje de las *x*, en el importe de los costos fijos ($295 000.00), esta línea es recta, puesto que dicho importe no se modifica al variar el volumen de las ventas.
c) Sobre el eje de las *y*, a partir de los costos fijos, trazaremos una línea diagonal, con un importe de $251 296.29, que corresponde a los costos variables, que sumados a $295 000.00 de costos fijos, nos indica que debemos ubicarla hasta totalizar $546 296.29.
d) Finalmente, trazamos una diagonal desde el origen hasta el punto donde se intersecta la línea de las ventas con los costos totales, y ese punto de $546 296.29 es precisamente el punto de equilibrio.

OA5

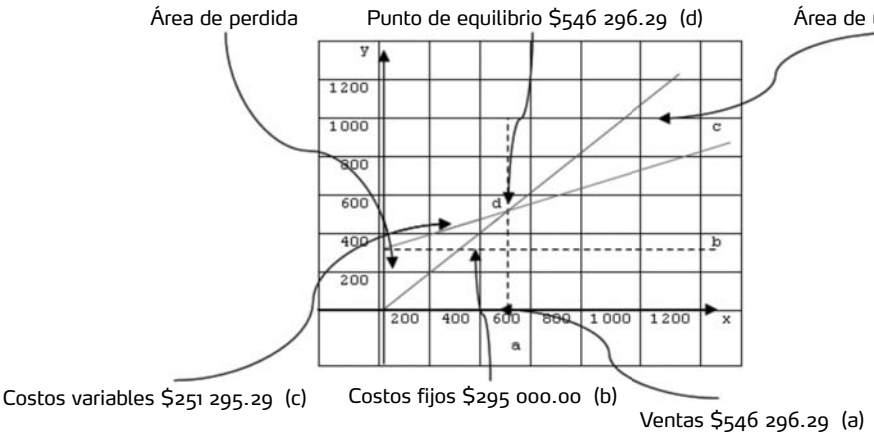


Figura 16.6 Gráfica del punto de equilibrio.

Control financiero DuPont

Esta gráfica recibe su nombre en honor de los administradores de dicha compañía, quienes desarrollaron el enfoque general, el cual muestra las relaciones existentes entre el rendimiento sobre la inversión, la rotación de los activos y el margen de utilidad.

El lado izquierdo de la gráfica desarrolla el margen de utilidad sobre ventas. Las diversas partidas de gastos se detallan y posteriormente se suman para obtener los costos totales, los cuales se restan de las ventas para obtener la utilidad neta de la compañía. Cuando dividimos la utilidad neta entre las ventas encontramos el margen de utilidad.

El lado derecho de la figura presenta las diversas categorías de activos, se obtiene su total y posteriormente se dividen las ventas netas entre los activos totales para encontrar el número de veces que la empresa rota sus activos cada año, es decir, su rotación de activos totales.

Al multiplicar el margen de utilidad por la rotación de activos totales se obtiene el rendimiento de los activos, lo que recibe el nombre de ecuación DuPont, que indica la tasa de rendimiento de los activos, o rendimiento de la inversión.

$$\text{RAT} = \text{Margen de utilidad} \times \text{Rotación de activos totales}$$

$$\text{RAT} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$$

Figura 16.7 Ecuación DuPont.

En la figura 16.8 notamos que Alpha y Omega, S.A. obtuvo un margen de utilidad sobre la ventas del 24.18% o sea $24.18 por cada peso de ventas, y los activos rotaron 1.11 veces durante al año, por tanto, la compañía obtuvo un rendimiento de 26.96% sobre sus activos, o sea por cada $100.00 invertidos en activos, la rentabilidad fue de $26.96.En este caso, la gráfica que mostramos como figura 16.8 está elaborada con los estados de situación financiera que se incluyó anteriormente como figura 16.2 y el estado de resultados de la figura 16.4.

La administración de la entidad puede utilizar el sistema DuPont para investigar de qué manera puede mejorar su desempeño anterior. Al centrar la atención en el lado izquierdo o margen de utilidad de la gráfica DuPont, el departamento de ventas puede estudiar los efectos de aumentar o disminuir los precios de venta para incrementar el volumen, desplazarse hacia nuevos productos o mercados que ofrezcan mayores márgenes, etc. Los contadores de costos pueden analizar varias partidas de gastos y buscar formas de mantener los activos a un nivel bajo. En el lado derecho, es decir, en la "rotación", los analistas trabajando con el personal de producción y con el de ventas, pueden considerar varias formas de minimizar la inversión en ciertos activos.

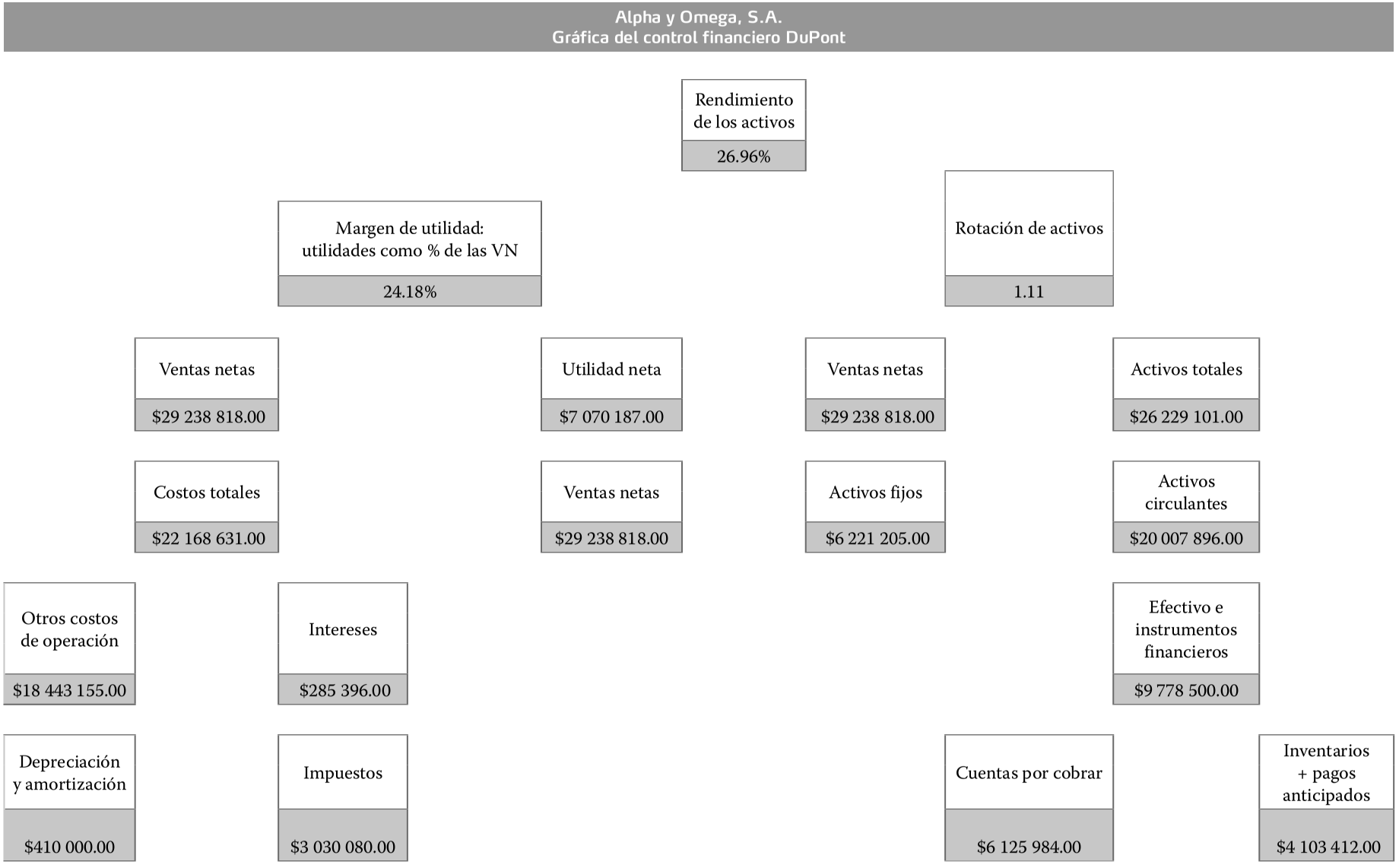


Figura 16.8 Gráfica del control financiero DuPont.

Resumen

En el presente capítulo estudiamos diversas técnicas para analizar e interpretar la información contenida en los estados financieros.

Una de estas técnicas son las razones financieras, por medio las cuales podemos conocer la solvencia, liquidez, rotación de cuentas por cobrar, inventarios, proveedores, plazos de cobro a clientes, de venta de inventarios y pago a proveedores, endeudamiento, apalancamiento y rentabilidad de la inversión de una entidad.

Otra técnica estudiada fueron los porcientos integrales, con la cual analizamos el estado de resultados, donde a las ventas se les asigna 100% y a los demás elementos se les asigna una parte porcentual de ellas. Estudiamos, además, el punto de equilibrio para determinar el punto donde los ingresos por ventas son iguales a sus costos y gastos, es decir, donde la empresa no obtienen utilidades ni perdidas, calculándolo matemáticamente y además representado de manera gráfica.

Finalmente, analizamos el control financiero DuPont para conocer gráficamente el rendimiento de los activos por medio del conocimiento del margen de utilidad sobre las ventas y la rotación de los activos.

Ejercicios

1. Conteste las siguientes preguntas

1. ¿Qué nos permite conocer la razón del capital de trabajo y cuál es su fórmula?
2. ¿Qué nos permite conocer la razón severa o prueba del ácido, y cuál es su fórmula?
3. ¿Qué nos permite conocer la razón de liquidez o de pago inmediato, y cuál es su fórmula?
4. ¿Qué información nos proporciona la razón de endeudamiento o de relación entre inversión y deuda, y cuál es su fórmula?
5. ¿Qué información nos proporciona la razón entre inversión y capital contable, y cuál es su fórmula?
6. ¿Qué información nos proporciona la razón de protección al pasivo circulante, y cuál es su fórmula?
7. ¿Qué información obtenemos al utilizar la razón de rotación de cuentas por cobrar, y cuál es su fórmula?
8. ¿Qué información obtenemos al utilizar la razón de plazo medio de cobro o antigüedad de cuentas por cobrar y cuál es su fórmula?
9. ¿Qué información obtenemos al utilizar la razón de rotación de inventarios, y cuál es su fórmula?
10. ¿Qué información obtenemos al utilizar la razón de rotación del plazo medio de ventas o antigüedad promedio del inventario, y cuál es su fórmula?
11. ¿Qué información obtenemos al utilizar la razón de rotación de proveedores, y cuál es su fórmula?
12. ¿Qué información obtenemos al utilizar la razón del plazo medio de pago o antigüedad promedio de proveedores, y cuál es su fórmula?
13. ¿Qué nos permite conocer la razón del margen de utilidad y cuál es su fórmula?
14. ¿Qué nos permite conocer la razón de rentabilidad, y cuál es su fórmula?
15. ¿Qué nos permite conocer el apalancamiento financiero y cuál es su fórmula?
16. Explique en qué consiste el procedimiento de por cientos integrales y señale la fórmula para determinar los porcentajes.
17. ¿Qué es el punto de equilibrio?
18. Explique qué contiene la gráfica del control financiero Dupont, y qué usos puede darle la gerencia de la empresa.
19. Señale la fórmula del control financiero DuPont, para obtener el rendimiento de los activos.

OA4

OA5

OA2 2. Razones financieras

En los siguientes ejercicios, con base en los balances que se le proporcionan, realice su análisis e interpretación y exponga sus propuestas de solución.

A.

Alpha y Omega, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013		
ACTIVO		
Circulante *(A corto plazo)*	2014	2013
Efectivo y equivalentes de efectivo	$ 16 717 000.00	$ 3 951 690.00
Inversiones	$ 2 840 000.00	$ 730 000.00
Clientes, neto	$ 6 500 000.00	$ 5 970 800.00
Otras cuentas por cobrar	$ 5 751 968.00	$ 4 716 820.00
Inventarios	$ 3 378 412.00	$ 2 684 510.00
Pagos anticipados	$ 1 450 000.00	$ 1 200 000.00
Total activo circulante	**$36 637 380.00**	**$19 253 820.00**
No circulante (a largo plazo)		
Propiedades, planta y equipo	$ 13 004 521.00	$ 10 486 370.00
Inversiones en acciones	$ 7 000 000.00	$ 8 000 000.00
Intangibles	$ 3 898 750.00	$ 7 125 000.00
Otros	$ 2 800 455.00	$ 2 510 000.00
Total activo no circulante	**$13 699 205.00**	**$17 635 000.00**
Total activo	**$50 336 585.00**	**$36 888 820.00**
PASIVO		
Circulante (a corto plazo)		
Proveedores	$ 4 237 200.00	$ 4 537 200.00
Cuentas por pagar	$ 1 298 000.00	$ 1 728 000.00
Préstamos bancarios y documentos por pagar	$ 1 946 400.00	$ 3 246 400.00
Intereses por pagar	$ 600 000.00	$ 934 785.00
ISR por pagar	$ 6 145 799.00	$ 1 937 100.00
PTU por pagar	$ 2 385 000.00	$ 594 260.00
Otros impuestos por pagar	$ 400 236.00	$ 287 000.00
Vencimiento a corto plazo del pasivo a largo plazo	$ 471 889.00	$ 2 623 456.00
Total pasivo circulante	**$17 484 524.00**	**$15 888 201.00**
No circulante (a largo plazo)		
Préstamos bancarios y documentos por pagar	$ 2 654 820.00	$ 3 100 000.00
Otros pasivos a largo plazo	$ 1 532 795.00	$ 4 354 990.00
Total pasivo no circulante	**$ 4 187 615.00**	**$ 7 454 990.00**
Total pasivo	**$21 672 139.00**	**$23 343 191.00**

(*continúa*)

(*continuación*)

Alpha y Omega, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013		
CAPITAL CONTABLE		
Capital contribuido		
Capital social	$ 6 000 000.00	$ 4 000 000.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	$ 1 100 000.00	$ 100 000.00
Capital ganado		
Utilidad neta del ejercicio	$ 14 340 131.00	$ 6 457 000.00
Utilidades acumuladas	$ 6 880 300.00	$ 2 846 314.00
Reserva legal	$ 344 015.00	$ 142 315.00
Total capital contable	**$28 664 446.00**	**$13 545 629.00**
SUMA PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE	**$50 336 585.00**	**$36 888 820.00**

Datos adicionales:
Ventas a crédito $ 25 600 000.00
Compras netas $ 14 680 710.00

B.

Beta y Gama, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013		
ACTIVO		
Circulante *(a corto plazo)*	2014	2013
Efectivo y equivalentes de efectivo	$ 5 572 333.00	$ 1 317 230.00
Inversiones	$ 946 667.00	$ 243 333.00
Clientes, neto	$ 2 166 666.00	$ 1 990 267.00
Otras cuentas por cobrar	$ 1 917 323.00	$ 1 572 273.00
Inventarios	$ 1 126 137.00	$ 894 837.00
Pagos anticipados	$ 484 000.00	$ 400 000.00
Total activo circulante	**$12 213 126.00**	**$ 6 417 940.00**
No circulante (a largo plazo)		
Propiedades, planta y equipo	$ 4 334 840.00	$ 3 495 456.00
Inversiones en acciones	$ 2 335 000.00	$ 2 670 000.00
Intangibles	$ 1 299 585.00	$ 2 375 000.00
Otros	$ 934 000.00	$ 837 000.00
Total activo no circulante	**$ 4 568 585.00**	**$ 5 882 000.00**
Total activo	**$16 781 711.00**	**$12 299 940.00**
PASIVO		

(*continúa*)

(*continuación*)

Beta y Gama, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2013		
Circulante (a corto plazo)		
Proveedores	$ 1 426 400.00	$ 1 512 400.00
Cuentas por pagar	$ 432 667.00	$ 576 000.00
Préstamos bancarios y documentos por pagar	$ 648 800.00	$ 1 082 133.00
Intereses por pagar	$ 200 798.00	$ 311 595.00
ISR por pagar	$ 2 072 392.00	$ 1 937 100.00
PTU por pagar	$ 675 489.00	$ 594 260.00
Otros Impuestos por pagar	$ 133 412.00	$ 95 667.00
Vencimiento a corto plazo del pasivo a largo plazo	$ 157 597.00	$ 837 367.00
Total pasivo circulante	**$ 5 747 555.00**	**$ 6 946 522.00**
No circulante (a largo plazo)		
Préstamos bancarios y documentos por pagar	$ 884 940.00	$ 1 000 000.00
Otros pasivos a largo plazo	$ 1 210 932.00	$ 1 125 000.00
Total pasivo no circulante	**$ 2 095 872.00**	**$ 2 125 000.00**
Total pasivo	**$ 7 843 427.00**	**$ 9 071 522.00**
CAPITAL CONTABLE		
Capital contribuido		
Capital social	$ 2 000 000.00	$ 1 300 000.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	$ 250 000.00	$ 100 000.00
Capital ganado		
Utilidad neta del ejercicio	$ 4 835 580.00	$ 1 145 000.00
Utilidades acumuladas	$ 1 764 480.00	$ 650 875.00
Reserva legal	$ 88 224.00	$ 32 543.00
Total capital contable	**$ 8 938 284.00**	**$ 3 228 418.00**
SUMA PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE	**$16 781 711.00**	**$12 299 940.00**

Datos adicionales:

Ventas a crédito	$7 453 200.00
Compras netas	$5 275 300.00

C. Ingrese a internet y con los estados financieros publicados de cuando menos 3 empresas realice la misma actividad que en los ejercicios anteriores.

Apalancamiento financiero

1. Alpha y Omega, S.A., vende sus artículos a $100.00 cada una, su volumen de ventas es de 250 000 unidades; tiene costos variables del 55% y costos fijos totales de $5 000 000.00. Desea

obtener un préstamo de $10 000 000.00 con una tasa de interés del 13% anual, con la finalidad de incrementar sus ventas a 500 000 unidades.
a) Determine cuál será su apalancamiento financiero.
b) Muestre en un Estado de resultados qué efecto tendrá en las utilidades y en la utilidad por acción, si la empresa tiene 2500 acciones.

2. Beta y Gama, S.A., vende sus artículos a $450.00 cada una, su volumen de ventas es de 1 125 000 unidades; tiene costos variables del 44% y costos fijos totales de $22 500 000.00. Desea obtener un préstamo de $45 000 000.00 con una tasa de interés del 14% anual, con la finalidad de incrementar sus ventas a 2250 000 unidades.
a) Determine cuál será su apalancamiento financiero.
b) Muestre en un Estado de resultados qué efecto tendrá en las utilidades y en la utilidad por acción, si la empresa tiene 112 500 acciones.

3. Delta y Phi, S.A., vende sus artículos a $150.00 cada una, su volumen de ventas es de 375 000 unidades; tiene costos variables del 38% y costos fijos totales de $7 500 000.00. Desea obtener un préstamo de $15 000 000.00 con una tasa de interés del 12% anual, con la finalidad de incrementar sus ventas a 750 000 unidades.
a) Determine cuál será su apalancamiento financiero.
b) Muestre en un Estado de resultados qué efecto tendrá en las utilidades y en la utilidad por acción, si la empresa tiene 37 500 acciones.

3. Porcientos integrales

Con los estados de resultados de que se presentan a continuación aplique la técnica de porcientos integrales.

A.

OA1

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014		
Ventas netas		$ 56 438 310.00
Costo de ventas		$ 24 970 000.00
Utilidad bruta		**$ 31 468 310.00**
Gastos de operación		
Gastos de venta	$ 2 307 046.00	
Gastos de administración	$ 5 009 264.00	
Depreciaciones	$ 650 000.00	
Amortizaciones	$ 170 000.00	$ 8 136 310.00
Utilidad (pérdida) de operación		**$ 23 332 000.00**
Otros ingresos y gastos		
Ingresos	$ 1 750 000.00	
Gastos	$ 4 600 000.00	–$ 2 850 000.00
		$ 20 482 000.00
Resultado integral de financiamiento		
Intereses a favor	$ 289 326.00	
Intereses a cargo	$ 285 396.00	$ 3 930.00
Utilidad antes de impuestos		**$ 20 485 930.00**
ISR		$ 6 145 799.00
Utilidad neta del ejercicio		**$ 14 340 131.00**

B

Beta y Gama, S.A. Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014		
Ventas netas		$ 18 812 770.00
Costo de ventas		$ 8 323 333.00
Utilidad bruta		**$10 489 437.00**
Gastos de operación		
Gastos de venta	$ 769 015.00	
Gastos de administración	$ 1 670 000.00	
Depreciaciones	$ 217 000.00	
Amortizaciones	$ 56 670.00	$ 2 712 685.00
Utilidad (pérdida) de operación		**$ 7 776 752.00**
Otros ingresos y gastos		
Ingresos	$ 584 000.00	
Gastos	$ 1 533 600.00	–$ 949 600.00
		$ 6 827 152.00
Resultado integral de financiamiento		
Intereses a favor	$ 405 820.00	
Intereses a cargo	$ 325 000.00	$ 80 820.00
Utilidad antes de impuestos		**$ 6 907 972.00**
ISR		$ 2 072 392.00
Utilidad neta del ejercicio		$ 4 835 580.00

OA4 C. Ingrese a internet y con los estados financieros publicados de cuando menos 3 empresas realice lo mismo que en los ejercicios anteriores.

4. Punto de equilibrio

1. Alpha y Omega, S.A.
   a) Obtuvo ventas de $56 438 310 00.00 en 2014, sus costos fijos fueron de $16 690 459.00 y sus costos variables de $27 277 046.00, ¿Cuál será el punto de equilibrio para 2015?
   b) Con los mismos datos proporcionados, muestre gráficamente el punto de equilibrio.
   c) Con los datos anteriores, determine a cuanto ascenderán las ventas, si la empresa desea obtener una utilidad de $5 000 000.00

2. **Beta y Gama, S.A.**
   ***a*)** Obtuvo ventas de $18 812 770.00 en 2014, sus costos fijos fueron de $5 874 662.00 y sus costos variables de $9 092 348.00, ¿Cuál será el punto de equilibrio para 2015?
   b) Con los mismos datos proporcionados, muestre gráficamente el punto de equilibrio.
   c) Con los datos anteriores, determine a cuanto ascenderán las ventas, si la empresa desea obtener una utilidad de $3 000 000.00.

3. **Delta y Phi, S.A.**
   ***d*)** Obtuvo ventas de $9 406 385.00 en 2014, sus costos fijos fueron de $2 937 311.00 y sus costos variables de $4 546 174.00, ¿Cuál será el punto de equilibrio para 2015?
   e) Con los mismos datos proporcionados, muestre gráficamente el punto de equilibrio.
   f) Con los datos anteriores, determine a cuanto ascenderán las ventas, si la empresa desea obtener una utilidad de $1 500 000.00

5. Gráfica del control financiero DuPont

OA5

A. Alpha y Omega, S.A. con base en los datos del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2014 y del estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 proporcionados en los ejercicios anteriores, prepare la gráfica del control financiero DuPont.

B. Beta y Gama, S.A. con los datos del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2014 y, del estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 proporcionados en los ejercicios anteriores, prepare la gráfica del control financiero DuPont.

C. Con los datos de los estados financieros que consultó en internet, elabore la gráfica del control financiero DuPont.

Índice analítico

A

Abono, 50
  reglas del, 63
Accionistas, 4
  personalidad de los, 24
Acreditar, 50
Acreedores, 4, 38
  bancarios, 38
  hipotecarios, 38
Actividad
  contable, 4
    elementos necesarios para la, 4
  razones de, 244
Actividades
  de financiamiento, 127, 131
  de inversión, 127, 131
    y financiamiento, 141
  de operación, 127, 128
    métodos para determinar y presentar las, 134
  económicas de beneficio social, 24
Activo, 33
  a corto plazo, 34
  a largo plazo, 35
  características del, 33
  circulante, 34, 128
    neto, 100
  con mayor grado de disponibilidad, 101
  con menor grado de disponibilidad, 101
  definición de, 33
  disponibilidad del, 101
  esencia de un, 30
  fijo tangible, 227
  grado de liquidez del, 34
  no circulante, 35
Activos, 29
  a corto y largo plazos, 100
  circulantes, 100
  clasificación de los, 34
  decremento de los, 113
  financieros, 35
  incremento de los, 112
  intangibles, 35, 131
  legítimos, 36
  no circulantes, 100
  retorno de, 94, 246
  tangibles, 35
  vida de los, 34
Acumulación, 25
  base contable de, 25
Administración, gastos de, 114, 227
Ajustes derivados de la aplicación retrospectiva, 159
Amortización, 228
  acumulada, 228
  concepto de, 228
  de gastos de constitución, 141
Análisis e interpretación de la información, 241
Análisis financiero
  método histórico de, 242
  método horizontal de, 242
  método vertical de, 242
  métodos de, 241
Antigüedad
  de cuentas por cobrar, 245
  promedio de proveedores, 246
  promedio del inventario, 245
Aplicación
  de efectivo, 134
  de las NIF, 30
  de las normas de valuación, 226

de los procedimientos, fundamentos de la, 21
del postulado de devengación contable, 27
o empleo de los recursos, 58
Aplicaciones de efectivo de la entidad, 127
Aportaciones
de capital, 160
para futuros aumentos de capital, 158
Asiento
de ajuste para determinar la utilidad bruta, 203
de cierre, 234
definición de, 71
Asientos de ajuste, 225
técnicos, 226, 229
tradicionales, 225
Asientos de pérdidas y ganancias, 229
Asignación
de recursos, 88
del costo, fórmulas de, 209
Asignar valor, concepto de, 29
Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, 6
Atributos del elemento a ser valuado, 29
Aumento
de pasivo a largo plazo, 132
del capital contribuido, 132
Autor, derechos de, 36

B

Balance
fórmula del, 41, 58, 97
general, 27, 29, 86, 94
Balanza
de comprobación, 76, 224
de saldos ajustados, 229
previa al balance general, 234
Bancos, 34
Base
contable de acumulación, 25
contable de devengo, 25
de cuantificación, 29
Bases para llevar a cabo la valuación de los recursos y sus fuentes, 90
Beneficio(s) económico(s), 24, 33
futuros, 34
Boletín B-4. Estado de cambios en la situación financiera, 58
Bolsa Mexicana de Valores, 6

C

Caja, 34
Calidad de la información financiera generada por el sistema contable, 30
Cambios en
la posición financiera, 87
los tratamientos contables, 30
Capacidad de
la entidad para pagar, 88
pago, 100, 242
inmediata, 94
Capital
aportaciones de, 160
contribuido, 40, 158, 243
aumento del, 132
de trabajo, 38, 94, 100
fórmula de la razón del, 242
razón del, 242
ganado, 40, 158, 243
reembolsos de, 160
reservas de, 160
social, 40, 158
Capital contable, 29, 30, 39
características del, 39
concepto de, 39
de la entidad, 157
estructura de, 88
definición de, 39
elementos básicos del estado de cambios en el, 157
fórmula del, 42
Capitalizaciones, 160
Característica primordial de los estados financieros, 14
Características
cualitativas secundarias de la información financiera, 13
de la información financiera, 224
del activo, 33
del capital contable, 39
del pasivo, 37
Cargo, 49
reglas del, 63
Causalidad, principio de, 69
Ciclo
de operaciones, 100
de la entidad, 27
financiero a corto plazo, 100
normal de la operación, 101
normal de operaciones, 35
de una entidad, 27
Clases, 95
de movimientos, 51
de saldos, 51
Clasificación de los activos, 34
Clientes, 34
Cobro
de la partida, 24
razón del plazo medio de, 245
Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 6
Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, 6
Comparabilidad de
la información de los estados financieros, 6
la información financiera, 30, 158
los estados financieros, 90
Componentes, 95
del resultado integral, 160
Comportamiento económico-financiero de la entidad, 87

Compras totales, 185
Concepto
  costo, 113
  entidad, 23
Concepto de
  amortización, 228
  asignar valor, 29
  capital contable, 39
  costo, 198
  debe, 48
  depreciación, 227
  haber, 49
  hoja de trabajo, 224
  juicio profesional, 30
  liquidez, 243
  movimiento, 50
  patente, 36
  saldo, 51
Conceptos
  fundamentales de la contabilidad, 20
  fundamentales para la elaboración de normas particulares, 20
  que integran los estados financieros, 20
Confianza del usuario en la información financiera, 13
Conocimientos técnicos, 30
  empleo de los, 30
Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 6
Consejo Mexicano de Hombres de Negocios, 6
Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), 5
Consistencia
  definición de, 30
  en el tratamiento contable, 30
Contabilidad
  administrativa, 15
  de costos, 15
  en el Renacimiento, 5
  en la Edad Media, 4
  en las culturas de la antigüedad, 4
  fiscal, 15
  gubernamental, 15
  instrumentos teóricos de la, 20
  nacional, 15
  normas generales de, 6
  objetivo de la, 221
  por partida doble, 4, 5, 57, 70
  postulados básicos de la, 20
  tipos de, 15
Contabilidad financiera, 47, 15
  objetivo de la, 15
  supuesto operativo central de la, 28
Contadores públicos, 5
Contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida, 30
Control financiero DuPont, 255
Convergencia de los principios contables, 6
Costo
  concepto de, 198
  de producción de los productos, 15
  de ventas, 111, 113, 186
Costos
  expirados, 113
  fijos, 252
  promedios, método de, 210
  que tienen potencial para generar ingresos, 113
  unitarios, 15
    determinación de los, 15
  variables, 252
  y gastos, 115
    de una entidad, 28
Crédito, 50
Criterio prudencial, 31
Cuantificación, base de, 29
Cuenta, 47
  almacén, 202
  cerrada, 52
  de pérdidas y ganancias, 229
  de ventas, 203
  definición de, 48
  partes en las que se divide la, 48
  saldada, 52
  T, 48, 58
Cuenta IVA
  acreditable, 166
  causado, 166
  pendiente de acreditar, 166
  pendiente de causar, 166
Cuentas
  acumulativas, 223
  colectivas, 223
  de activo son de naturaleza deudora, 144
  de cobro dudoso, estimación para, 226
  de detalle, 223
  de naturaleza acreedora, 229
  de naturaleza deudora, 229
  del procedimiento de inventarios perpetuos, 201
  nominales, 65
  por pagar, razón de rotación de, 245
  reales, 65
  T, 71
Cuentas de resultados, 235
  acreedoras, 64
  deudoras, 64
Cuentas por cobrar
  a largo plazo, 36
  antigüedad de, 245
  fórmula de la razón de, 244
  promedio de, 244
  razón de rotación de, 244
Cuerpo del estado financiero, 91

D

Debe, concepto de, 48
Debitar, 49
Débito, 49

Decisiones económicas del usuario, 12
Decremento de
  los activos, 113
  los pasivos, 112
Decretos de dividendos, 160
Definición de
  activo, 33
  asiento, 71
  capital contable, 39
  consistencia, 30
  cuenta, 48
  entidad económica, 23
  información financiera, 85
  normas de información financiera, 20
  pasivo, 37
  postulados básicos, 21
  un activo, 49
  valuación, 29
Delimitación y operación del sistema de información contable, 22
Depósitos en garantía a largo plazo, 36
Depreciación, 227
  acumulada, 227
  concepto de, 227
  de equipo de reparto, 141
Derecho de los propietarios, 86, 94
Derechos
  de autor, 36
  por cobrar, 28
  que generan ingresos, 28
Desarrollo
  de la investigación contable y financiera, 5
  sano del negocio, 27
Desempeño financiero de la empresa, 4
Destino de los flujos de efectivo aplicados, 127
Desventajas del método analítico, 187
Determinación de los costos unitarios, 15
Deudores, 35
Devengado, 226
  postulado de lo, 25
Dinero en efectivo, 34
Disminución de la utilidad, 133
Disponibilidad
  activo con mayor grado de, 101
  activo con menor grado de, 101
  de efectivo, 94
  del activo, 101
  del patrimonio contable, grado de, 41
Dividendos
  decretos de, 160
  pago de, 39
Documentación comprobatoria, 221
  Tipo de, 222
Documento
  contable, 76
  fuente, 222
Documentos
  por cobrar, 35
  por pagar, 38
Dualidad económica, 29, 33, 70
  de la empresa, 97
  de la entidad, 94
  fórmula de la, 58
  postulado de la, 41, 48, 70
  principio de, 58
DuPont
  control financiero, 255
  ecuación, 255
  gráfica de control financiero, 255

E

Ecuación DuPont, 255
Edificios, 36
Efectivo, 28
  aplicación de, 134
  de la empresa, flujos netos de, 127
  de la entidad, aplicaciones de, 127
  disponibilidad de, 94
  entradas de, 127
  equivalentes de, 127
  flujos de, 28, 126
    salida de, 126
  salidas de, 127
  sistema de contabilidad sobre la base de, 126
  transacciones pasadas relativas al pago y recepción de, 25
Efectos
  derivados de las transacciones, 24
  económicos reales, 30
Ejercicio social de la entidad, 27
Elementos
  básicos del estado de cambios en el capital contable, 157
  esenciales de la entidad, 90
  necesarios para la actividad contable, 4
  que integran las normas de información financiera conceptuales, 20
Emisión de estados financieros, marco regulador para la, 19
Empleo de
  los conocimientos técnicos, 30
  los recursos, 58
Empresa
  desempeño financiero de la, 4
  personalidad jurídica de la, 23, 24
  resultados de las operaciones de la, 26
  situación financiera de la, 26
Encabezado del estado financiero, 91
Endeudamiento
  fórmula de la razón de, 243
  razón de, 243
Enfrentamiento de ingresos con costos y gastos, 28
Entendimiento de la información por parte de los usuarios, 12

Entidad
aplicaciones de efectivo de la, 127
con propósitos lucrativos, 24
con propósitos no lucrativos, 24
ejercicio social de la, 27
elementos esenciales de la, 90
estructura de capital contable de la, 88
evaluación de la solvencia y liquidez de la, 88
grado de endeudamiento de la, 88
lucrativa, valor residual de los ingresos de una, 110
principal fuente de efectivo para la, 128
recurso controlado por la, 33
recursos de la, 94
recursos económicos de la, 29
representación contable dual de la, 29
resultado de las operaciones de una, 109
salida de recursos de la, 37
suficiencia de los recursos de la, 88
Entidad económica
definición de, 23
en marcha, 27
existencia permanente de la, 24
objetivo de la, 23
personalidad de la, 23, 24
Entidades
información de las, 89
lucrativas, 39, 86, 110
no lucrativas, 39, 86, 110
Entradas de efectivo, 127
Equipo de
entrega y reparto, 36
transporte, 36
Equivalentes de efectivo, 127
Errores en los sistemas de registro computacionales, 77
Esencia
de un activo, 30
económica de las transacciones, 30
jurídica de las transacciones, 22
Esfuerzos acumulados, 28
Esquema de mayor, 48, 58, 71
Estabilidad financiera, 110
Estado
de actividades, 87
de fondos, 126
de otros resultados integrales, 112
de posición financiera, 86, 94
de resultado integral, 86, 109, 112
presentación del, 111
de resultados, 64, 112
reconocimiento de una partida en el, 28
de variaciones en el capital contable, 86
de variaciones en el capital de trabajo, 126
financiero, 76
encabezado del, 91
pie del, 91
Estado de cambios en
el capital contable, elementos básicos del, 157
el capital de trabajo neto, 126
la posición financiera, 125
la situación financiera, 87, 125
con base en capital de trabajo, 125
con base en efectivo, 126
Estado de flujos de efectivo, 86, 126
nombres que ha recibido el, 125
normas de presentación del, 133
Estado de origen y
aplicación de fondos, 125, 126
aplicación de recursos, 126
uso de fondos, 126
Estado de situación financiera, 27, 86, 94
formatos del, 96
presentación en forma de cuenta del, 97
presentación en forma de reporte del, 96
Estados financieros, 85
auditados, 7
comparabilidad de la información de los, 6
comparabilidad de los, 90
de las entidades lucrativas, 86
de las entidades no lucrativas, 86
marco regulador para la emisión de, 19
notas a los, 86
para usos externos, 15
partes de los, 91
revelación en los, 90
útiles, 221
para la toma de decisiones, 22
Estimación para cuentas de cobro dudoso, 226
de clientes, 141
Estructura de capital contable de la entidad, 88
Evaluación de la solvencia y liquidez de la entidad, 88
Eventos reconocidos contablemente, 26
Exigibilidad, grado de, 101
Existencia permanente de la entidad económica, 24

F

Federación Internacional de Contadores (IFAC), 7
Finalidad de la información financiera, 241
Flujos
de salida de efectivo, 126
netos de efectivo de la empresa, 127
Flujos de efectivo, 28, 126
aplicados, 127
futuros, 126
operativos, 89
presentes, 126
y futuros, 88
Fondos a largo plazo, 36
Forma legal de las transacciones, 21
Formatos del estado de situación financiera, 96
Fórmula
de la dualidad económica, 58
de la prueba del ácido, 243
de rotación de proveedores, 245
del balance, 41, 58, 97

del capital contable, 42
del pasivo, 41
del porciento integral, 251
para calcular el precio promedio, 210
para calcular el punto de equilibrio, 253
Fórmula de la razón
de cuentas por cobrar, 244
de endeudamiento, 243
de liquidez, 243
de protección al pasivo circulante, 244
de rentabilidad de la inversión, 246
del capital de trabajo, 242
del margen de utilidad, 246
entre inversión y capital contable, 244
Fórmulas de asignación del costo, 209
Franquicias, 37
Fuente interna de recursos, 39
Fuentes
de recursos, 30, 58
identificación de las, 58
externas de recursos, 30, 39
internas de recursos, 30, 39
Fundamentos de la aplicación de los procedimientos, 21

G

Gastos de
administración, 114, 227
constitución, amortización de, 141
investigación, 114
operación, 114, 226
pendientes de pago, 142
producción, 15
venta, 114, 226
Generación de información financiera comparable, 30
Grado de
endeudamiento de la entidad, 88
exigibilidad, 101
Grado de disponibilidad
activo con mayor, 101
activo con menor, 101
del patrimonio contable, 41
Grado de liquidez, 100
del activo, 34
del pasivo, 37
Gráfica de control financiero DuPont, 255

H

Haber, concepto de, 49
Hoja de trabajo, 224

I

Identificación
contable de los costos contra los ingresos, 28
de ingresos con costos y gastos, 28
de las fuentes de recursos, 58
Importancia
de las NIF, 19
relativa de la información, 14
Impuesto
a la utilidad, 117
al valor agregado (IVA), 165
transacciones sujetas al, 165
Incremento(s)
de los activos, 112
de los pasivos, 113
Índice de productividad, razón del, 246
Información
comparable, 12
comprensible, 12
confiable, 12
cualitativa, 87
cuantitativa expresada en unidades monetarias, 87
de las entidades, 89
de los estados financieros
comparabilidad de la, 6
transparencia de la, 6
importancia relativa de la, 14
objetividad de la, 13
parcial, periodos de, 27
razonablemente correcta, 90
relación entre costo y beneficio de la, 14
relevante, 12
representatividad de la, 13
suficiente, 13
técnicas de análisis e interpretación de la, 241
veracidad de la, 13
Información contable
delimitación y operación del sistema de, 22
normar la, 5
sistema de, 22, 24, 25
Información financiera, 47
comparabilidad de la, 30, 158
comparable, generación de, 30
confianza del usuario en la, 13
definición de, 85
normas de, 20
finalidad de la, 241
objetivo de la, 85, 87
presentación de la, 90
provisionalidad de la, 27
sistema de, 4
usuarios de la, 31
Ingreso(s)
de una entidad lucrativa, valor residual de los, 110
medición del, 28
neto, 28
Instituto Americano de Contadores Públicos, 125
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C. (IMCP), 5
Instrumentos teóricos de la contabilidad, 20
Intereses a cargo, 142

Inventario
antigüedad promedio del, 245
final, valuación del, 207
toma física del, 207
valor contable del, 209
valor en libros del, 209
Inventarios, 35
promedio de, 245
razón de rotación de, 245
Inventarios perpetuos
cuentas del procedimiento de, 201
procedimiento de, 195, 197, 199, 201, 226
Inversión
fórmula de la razón de la rentabilidad de la, 246
razón de la rentabilidad de la, 246
y capital contable, fórmula de la razón entre, 244
y capital contable, razón entre, 243
Inversionistas, 88
Investigación
contable y financiera, desarrollo de la, 5
gastos de, 114
ISR por pagar, 38
IVA a favor, 170, 171
IVA por pagar, 171

J

Juicio profesional, 30

L

Letras de cambio, 35
Ley General de Sociedades Mercantiles, 41
Libro
de primera anotación, 222
de segunda anotación, 222
diario, 221
mayor, 48, 221, 222
Liquidación, valores estimados de, 24
Liquidez, 88, 94, 243
concepto de, 243
de la entidad, 100
fórmula de la razón de, 243
inmediata, razón de, 243
razones de, 242

M

Mano de obra, 15
Marcas registradas, 37
Marco regulador para la emisión de estados financieros, 19
Margen de utilidad
fórmula de la razón del, 246
neta, 246
razón del, 246
Materia prima, 15
Mayores auxiliares, 223
Medición del ingreso, 28
Mercados
de capitales de todo el mundo, 7
financieros mundiales, 6
Mercancías
disponibles para la venta, 186
recuento físico de, 207
Método
analítico, 187
de costos promedios, 210
de la partida doble, 5
del punto de equilibrio, 252
directo, 134
histórico de análisis financiero, 242
horizontal de análisis financiero, 242
indirecto, 137
que practicaban los mercaderes de Venecia, 5
vertical de análisis financiero, 242
Métodos
de análisis financiero, 241
para determinar y presentar las actividades de operación, 134
Mobiliario y equipo de oficina, 36
Movimiento
acreedor, 50
concepto de, 50
deudor, 50
Movimientos
efectuados por los propietarios, 159
en las reservas, 157

N

Negocio(s)
desarrollo sano del, 27
en marcha, 24, 90
presunción de, 24
NIC 1 Presentación de estados financieros, 158
NIF A-3, 246
NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores, 159
NIF B-2 Estado de flujos de efectivo, 126
NIF B-3 Estado de resultado integral, 109
NIF B-4 Estado de cambios en el capital contable, 158
NIF B-6 Estado de situación financiera, 34, 91, 94
Niveles, 95. *Véase también* Renglones, rubros
Nombres que ha recibido el estado de flujos de efectivo, 125
Normar la información contable, 5
Normas
contables de carácter mundial, 7
de presentación del estado de flujos de efectivo, 133
generales de contabilidad, 6
Normas de información financiera (NIF), 7, 19
definición de, 20
importancia de las, 19

Normas de información financiera conceptuales, 20
  elementos que integran las, 20
Normas de valuación, 90
  aplicación de las, 226
Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), 7
Notas a los estados financieros, 86
Notas al estado, 96

O

Objetividad de la información, 13
Objetivo de la
  contabilidad, 221
  contabilidad financiera, 15
  entidad económica, 23
  información financiera, 85, 87
Objetivos del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 6
Obligaciones
  a pagar en el futuro, 25
  virtualmente ineludibles, 37
Operación
  gastos de, 114, 226
  pérdida de, 115
Orígenes de los recursos, 58
Otros
  ingresos y gastos, 115
  resultados integrales (ORI), 101, 158

P

Pacioli, Luca, 5
Pagarés, 35
Pago
  de dividendos, 39
  del IVA a la SHCP, 171
  inmediato, razón de, 243
  o cobro de la partida, 24
  razón del plazo medio de, 246
Pagos anticipados a largo plazo, 36
Papelería y útiles, 35
Partes
  de los estados financieros, 91
  en las que se divide la cuenta, 48
Participación
  controladora, 160
  de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) por pagar, 38
  no controladora, 101
Partida
  cobro de la, 24
  realizada para fines contables, 24
Partida doble, 4, 48, 69
  método de la, 5
  regla primera de la, 70
  regla segunda de la, 73
  regla tercera de la, 74
  teoría de la, 70
Partidas, 95
Pasivo, 37
  a corto plazo, 37, 128
  a largo plazo, 38
    aumento de, 132
  características del, 37
  con mayor grado de exigibilidad, 101
  con menor grado de exigibilidad, 101
  definición de, 37
  fórmula del, 41
  grado de liquidez del, 37
  identificado, 37
  no circulante, 38
Pasivo circulante, 37
  fórmula de la razón de protección al, 244
  razón de protección al, 244
Pasivos, 29
  a corto y largo plazos, 100
  acumulados, 38, 229
  circulantes, 100
  de operación, 38
  decremento de los, 112
  financieros, 38
  incremento de los, 113
  no circulantes, 100
Patente, 36
Patrimonio
  contable, 39, 86
    propio, 23
  no restringido, 40, 41
  restringido permanentemente, 40, 41
  restringido temporalmente, 40, 41
Pérdida
  bruta, 114
  de operación, 115
  neta, 111
    del ejercicio, 40
Pérdidas, 113
  acumuladas, 41
  y ganancias, cuenta de, 229
Periodo en que ocurren las transacciones, 26
Periodos
  contables, 27
  de información parcial, 27
Persona
  física, 23
  moral, 23
Personalidad
  de la entidad económica, 23, 24
  de los accionistas, 24
  jurídica de la empresa, 23, 24
Pie del estado financiero, 91
Plazo medio de
  cobro, 245
  pago, 246
  venta, 245
Porcentajes integrales, 251
Porciento(s) integral(es), 251
  fórmula del, 251

Postulado de
asociación de costos y gastos con ingresos, 28, 187
la dualidad económica, 41, 48, 70
lo devengado, 25
Postulado de devengación contable, 187
aplicación del, 27
Postulados básicos
de la contabilidad, 20
definición de, 21
Precio promedio, fórmula para calcular el, 210
Preparación de informes para la presentación de declaraciones y pago de impuestos, 15
Presentación
de la información financiera, 90
del estado de resultado integral, 111
en forma de cuenta del estado de situación financiera, 97
en forma de reporte del estado de situación financiera, 96
Presunción de negocio en marcha, 24
Prevalencia de la sustancia económica, 22
Prima pagada en colocación de acciones, 158
Primas de seguros y fianzas, 35
Principal fuente de efectivo para la entidad, 128
Principio de
causalidad, 69
dualidad económica, 58
Principios contables, 5
convergencia de los, 6
Principios de contabilidad generalmente aceptados, 5
Procedimiento analítico, 226
Procedimiento de inventarios perpetuos, 195, 197, 199, 201, 226
cuentas del, 201
Procedimientos, fundamentos de la aplicación de los, 21
Proceso contable, 221
Producción, gastos de, 15
Promedio de
cuentas por cobrar (PCC), 244
inventarios (PI), 245
proveedores (PP), 246
Propaganda y publicidad, 35
Propietarios
derecho de los, 86, 94
movimientos efectuados por los, 159
Proveedores, 38
antigüedad promedio de, 246
promedio de, 246
Provisionalidad de la información financiera, 27
Prueba del ácido, 242
fórmula de la, 243
Punto crítico, 252
Punto de equilibrio, 252
fórmula para calcular el, 253
método del, 252

R

Razón
circulante, 242
de cuentas por cobrar, fórmula de la, 244
de pago inmediato, 243
de relación entre inversión y deuda, 243
de rotación de cuentas por cobrar, 244
de rotación de cuentas por pagar, 245
de rotación de inventarios, 245
del índice de productividad, 246
del plazo medio de cobro, 245
del plazo medio de pago, 246
del plazo medio de venta, 245
severa, 242
Razón de endeudamiento, 243
fórmula de la, 243
Razón de liquidez
fórmula de la, 243
inmediata, 243
Razón de protección al pasivo circulante, 244
fórmula de la, 244
Razón de rentabilidad de la inversión, 246
fórmula de la, 246
Razón del capital de trabajo, 242
fórmula de la, 242
Razón del margen de utilidad, 246
fórmula de la, 246
Razón entre inversión y capital contable, 243
fórmula de la, 244
Razones
de actividad o rotación, 244
de liquidez, 242
de rentabilidad, 246
financieras, 242
Realidad financiera de los efectos económicos, 22
Reconocimiento contable, 25
de las transacciones, 22
inicial, 90
posterior, 90
Reconocimiento de una partida en el estado de resultados, 28
Recuento físico de mercancías, 207
Recurso controlado por la entidad, 33
Recursos
asignación de, 88
de la entidad, 94
suficiencia de los, 88
económicos de la entidad, 29
empleo de los, 58
financieros, 4
fuentes de, 30, 58
fuentes externas de, 30, 39
fuentes internas de, 30, 39
orígenes de los, 58
totales recibidos, 28
totales utilizados, 28
Reembolsos de capital, 160

Registro
contable del IVA, 166
de la devolución sobre venta a precio de costo, 200
de la devolución sobre venta a precio de venta, 199
de la venta a precio de costo, 198
de la venta a precio de venta, 197
Registro Público de Comercio, 24
Registros auxiliares, 223
Regla
primera de la partida doble, 70
segunda de la partida doble, 73
tercera de la partida doble, 74
Reglas del cargo y del abono, 63
Relación entre
costo y beneficio de la información, 14
inversión y deuda, razón de, 243
Rendimiento, 94
Renglones, 91, 94. *Véase también* Niveles, rubros
Rentabilidad
de la inversión, fórmula de la razón de, 246
de la inversión, razón de, 246
razones de, 246
sobre la inversión, 94
Rentas
cobradas por anticipado, 38
pagadas por anticipado, 35
Representación contable dual de la entidad, 29
Representatividad de la información, 13
Requisitos para que un evento pueda ser incorporado a la contabilidad, 26
Reserva legal, 41, 75
Reservas
de capital, 160
movimientos en las, 157
Resultado
de las operaciones de una entidad, 109
integral, 157, 160
de financiamiento (RIF), 116
por posición monetaria, 116
Resultados de las operaciones de la empresa, 26
Retorno de activos, 94, 246
Revelación en los estados financieros, 90
Riesgo financiero, 110
Rotación
de cuentas por cobrar, razón de, 244
de cuentas por pagar, razón de, 245
de inventarios, razón de, 245
de proveedores, fórmula de, 245
razones de, 244
Rubros, 95. *Véase también* Niveles, renglones

S

Sacrificio económico, 198
Saldo(s)
acreedor, 51, 225
clases de, 51
concepto de, 51
deudor, 51, 225
Saldos
ajustados, balanza de, 229
iniciales ajustados, 158, 159
Salida de recursos de la entidad, 37
Salidas de efectivo, 127
Satisfacción de las necesidades de la sociedad, 24
Sector servicio, 115
Sistema de
contabilidad sobre la base de efectivo, 126
información financiera, 4
Sistema de información contable, 22, 24, 25
delimitación y operación del, 22
Sistemas
de registro computacionales, errores en los, 77
modernos de registro, 222
Situación financiera de la empresa, 26
Sociedades mercantiles inscritas en el Registro Público de Comercio, 24
Solvencia, 94
y liquidez de la entidad, evaluación de la, 88
Subcuentas, 223
Suficiencia de los recursos de la entidad, 88
Supuesto operativo central de la contabilidad financiera, 28
Sustancia económica, 22
de la operación a ser reconocida, 30
de las transacciones, 22
prevalencia de la, 22
Sustancia financiera de las transacciones, 21

T

Técnica de
porcentajes integrales, 251
razones financieras, 242
Técnicas de análisis e interpretación de la información, 241
Teoría de
causa-efecto, 69
la partida doble, 70
Terrenos, 36
Tipo de documentación comprobatoria, 222
Tipos de contabilidad, 15
Títulos de crédito, 34, 38
Toma de decisiones
económicas, 6
estados financieros útiles para la, 22
Toma física del inventario, 207
Transacción
devengada, 24
realizada, 24
Transacciones
de financiamiento e inversión, 87
económicas con otros entes económicos, 25
económicas reconocidas contablemente, 25

efectos derivados de las, 24
esencia económica de las, 30
esencia jurídica de las, 22
forma legal de las, 21
pasadas relativas al pago y recepción de efectivo, 25
reconocimiento contable de las, 22
sujetas al impuesto al valor agregado, 165
sustancia económica de las, 22
sustancia financiera de las, 21
Transparencia de la información de los estados financieros, 6

U

Unidades monetarias, 90
Usuario, decisiones económicas del, 12
Usuarios de la información financiera, 31
Utilidad, 24
antes de impuestos a la utilidad, 117
bruta, 114, 187
de operación, 115
disminución de la, 133
impuesto a la, 117
neta, 110, 117
margen de, 246
neta del ejercicio, 40
Utilidades acumuladas, 40, 157

V

Valor
contable del inventario, 209
de desecho, 227
en libros del inventario, 209
residual de los ingresos de una entidad lucrativa, 110
Valores
de justicia y equidad, 5
estimados de liquidación, 24
Valuación, 29
de los recursos y sus fuentes, 90
bases para llevar a cabo la, 90
definición de, 29
del inventario final, 207
Ventajas del
método analítico, 187
procedimiento de inventarios perpetuos, 195
Venta(s)
cuenta de, 203
gastos de, 114, 226
mercancías disponibles para la, 186
netas, 111
razón del plazo medio de, 245
Veracidad de la información, 13
Verificabilidad, 13
Vida de los activos, 3